



VAASAN AMMATTIKORKEAKOULU
VASA YRKESHÖGSKOLA
UNIVERSITY OF APPLIED SCIENCES

Emma Lena Backman

SKATTEKONTOT

En studie av problem och attityder

Ekonomiförvaltning
2011

VASA YRKESHÖGSKOLA

Utbildningsprogrammet för företagsekonomi

ABSTRAKT

Författare	Emma Backman
Lärdomsprovets titel	Skattekontot - en studie av problem och attityder
År	2011
Språk	svenska
Sidantal	50 + 2 bilagor
Handledare	Anna-Lena Berglund

I lärdomsprovet redogörs för vad skattekontot är, vad som är syftet med skattekontosystemet och hur det fungerar i praktiken. Skattekontolagen trädde i kraft 1.1.2010 och medförde att alla företag och arbetsgivare måste tilldelas ett skattekonto. Skattekontotjänsten är webbaserad och upprätthålls av Skatteförvaltningen. Med skattekontot sköts inlämning av periodskattedeklaration och betalning av skatter på eget initiativ. Huvudsyfte med systemet är att underlätta kommunikationen mellan Skatteförvaltningen och företagen och göra skatteinbetalningarna mer åskådliga.

Till lärdomsprovet utfördes en webbenkät som skickades till bokförare inom Norlic-koncernen för att ta reda på vilka problem som uppstått i samband med användning av skattekontot och för att undersöka bokförarnas attityder till systemet. Därefter gjorde jag en intervju med en skatteexpert vid Skatteförvaltningen för att få deras åsikt om skattekontot och synvinkel på de problem som framkommit.

I webbenkäten förekom olika åsikter och resultatet var spritt. Många är nöjda med skattekontot, men lika många tycker att det har fungerat dåligt. Olika problem som oklarheter med negativ moms, svårt att få tag på skatteexpert, invecklade räntesystem och bristfällig information för bokförarna har stärkt den negativa attityden. Från Skatteförvaltningen visade man en mer positiv inställning och framhöll att systemet fungerar bra då man har vant sig och tar reda på hur man gör. Systemet har förbättrats och de flesta av problemen som uppstod i början har rättats till.

Ämnesord

Skattekonto, Skatteförvaltningen, bokförare

ABSTRACT

Author	Emma Backman
Title	The Tax Account - a Study in Problems and Attitudes
Year	2011
Language	Swedish
Pages	50 + 2 appendices
Name of Supervisor	Anna-Lena Berglund

The thesis discusses what the tax account is, the purpose of the tax account system and how it works in practice. The Tax Account Act came into force on 1.1.2010, which obliged all companies and employers in Finland to be assigned a tax account. The tax account service is web based and maintained by the Tax Administration. By using the tax account, the company is able to manage its periodic tax submission and payment of self-initiated taxes electronically. The main goal of the system is to facilitate communication between Tax Administration and the company and make tax payments easy to survey.

A web survey was sent to the accountants in the Norlic group to find out the problems encountered associated with the use of the tax account and to investigate the accountants' attitudes towards the system. I did an interview with a tax expert at the Tax Administration to obtain their views on the tax account and perspective on the problems identified.

In the online survey different opinions appeared and the results were scattered. Many are satisfied with the tax account system, but also many feel that it hasn't worked well. Various problems e.g. like ambiguities with negative VAT, difficulties getting in touch with tax experts, complex fee systems and inadequate information for the accountants have reinforced the negative attitude. The Tax Administration, on the other hand, gave a more positive attitude and stressed that the system works well once you have gotten used to it and learned how to do things correctly. The system has been improved and most of the problems that arose in the beginning have now been corrected.

Keywords	Tax account, Tax Administration, accountant
----------	---

INNEHÅLL

1 INLEDNING.....	4
1.1 Problemformulering och syfte	5
1.2 Avgränsning	5
1.3 Metod	5
2 ALLMÄNT OM SKATTEREDOVISNING	6
2.1 Förskottsskatt och förskottsuppbörd	6
2.2 Skatter på eget initiativ	7
2.2.1 Mervärdesskatt.....	7
2.2.2 Arbetsgivarprestationer.....	7
2.2.3 Övriga skatter på eget initiativ	8
2.3 Periodskattedeclaration	9
3 SKATTEKONTOTJÄNSTEN.....	11
3.1 Bakgrund och syfte med skattekontot	11
3.2 Vem berörs av skattekontot.....	12
3.3 Skatter som omfattas av skattekontot.....	12
3.4 Tjänster på skattekontot	13
4 ANVÄNDNING AV SKATTEKONTOT	14
4.1 Ibruktagnning av skattekonto	14
4.2 Händelser på skattekontot	15
4.2.1 Inbetalning av skatter.....	15
4.2.2 Skattekontoutdraget	16
4.2.3 Återbäring av skatter och räntor	17
4.2.4 Indrivningsåtgärder och förseningsräntor	18
4.3 Problem med användningen av skattekontot.....	20
4.3.1 Katso-inloggningen.....	20
4.3.2 Deklaration, inbetalning och bokning på skattekontot	21
4.3.3 Övriga anmärkningar	22
5 EMPIRI	23
5.1 Webbenkäten.....	23

5.1.1. Attityder gentemot skattekontot.....	24
5.1.2 Skattekontot som stressfaktor	27
5.1.3 Problem med skattekontot	29
5.1.4 Övriga problem och fria kommentarer	33
5.2 Intervju med Skatteförvaltningen.....	36
5.3 Sammanfattning av resultat.....	42
6 AVSLUTNING	47
KÄLLFÖRTECKNING.....	49

BILAGOR

FÖRTECKNING ÖVER TABELLER

Tabell 1: Åldersfördelning

Tabell 2: Vad tyckte du om idén med en skattekontotjänst innan den togs i bruk?

Tabell 3: Tycker du att det gamla systemet var bättre? (åldersgruppvis)

Tabell 4: Tycker du att det gamla systemet var bättre? (enligt kön)

Tabell 5: Orsakade det dig stress att systemet togs i bruk från början av året (enligt kön)

Tabell 6: Problemen i fråga 8

FÖRTECKNING ÖVER DIAGRAM

Diagram 1: Vad tyckte du om idén med en skattekontotjänst innan den togs i bruk?

Diagram 2: Hur tycker du skattekontot har fungerat hittills?

Diagram 3: Jämförelse attityder före och efter skattekontot togs i bruk

Diagram 4: Orsakade det dig stress att systemet togs i bruk från början av året?

Diagram 5: Har skattekontot orsakat dig extra arbete eller arbete i onödan?

Diagram 6: Hur många personer har stött på vart och ett av problemen

Diagram 7: Antal problem per person

FÖRTECKNING ÖVER BILAGOR

Bilaga 1. Följebrev + webbenkäten

Bilaga 2. Periodskattedeklaration

1 INLEDNING

Skattekontot är en webbtjänst som togs i bruk i Finland den 1.1.2010. Systemet med en skild webbtjänst för skattehändelser har utarbetats i syfte att underlätta skatteinbetalningarna och göra skattehändelserna mer åskådliga. Förfarandet gäller alla skattskyldiga, oberoende av företagsform. Det är fortfarande möjligt att sända in periodskattedeklaration i pappersform, men tidtabellerna har ändrats.

Det är meningen att alla ska ha nytta av den nya webbtjänsten; Skatteförvaltningen, bokförarna och bokföringsbyråernas kunder. Skattekontot ska underlätta kommunikationen mellan skatteförvaltningen och företagen samt skapa inbesparingar i tid och kostnader för båda parter.

Sedan skattekontot togs i bruk har det dock framkommit att alla inte är nöjda med det nya systemet. Det har blivit stressigare med tidtabellerna, mera arbete med byråkrati och tjänsten fungerar inte alltid som den ska. Eftersom jag fått uppfattningen att det nya systemet inte uppskattas av alla och att det inte fungerat helt enligt förväntningarna, såg jag möjligheten med att göra ett lärdomsprov angående detta och forska i hur skattekontot mottagits av användarna.

Idag elektronifieras allt mer av ekonomiförvaltningen i syfte att förenkla för att spara tid och kostnader. Ny teknik medför förändringar både i redovisningsprocessen och i lagstifning, normer och anvisningar. Införandet av skattekontotjänsten har resulterat i en ny lag, Skattekontolagen, som antogs 7.8.2009. Förändringarna ställer krav på personalen och på företaget att skaffa sig den kunskap som krävs för att behärska de nya systemen och kunna betjäna sina kunder enligt den nya tekniken. Attityden till förändring och till ny teknik är en faktor som avgör hur smidigt de nya rutinerna fungerar, varför jag också valt att undersöka inställningen till skattekontot bland bokförarna, både före och efter systemet togs i bruk.

1.1 Problemformulering och syfte

Eftersom skattekontot är ett nytt system som togs i bruk 1.1.2010 är det intressant att forska i hur det hittills har fungerat och huruvida användarna har stött på problem vid användning av skattekontot. Syftet med detta arbete är att ta reda på hur ibruktagningen av skattekontot har fungerat och vilka åsikter som finns om systemet bland bokförare.

1.2 Avgränsning

Då jag undersöker vilka problem som uppstått med skattekontot kommer jag i webbenkäten att rikta mig till bokförare inom Norlic-koncernen. Jag har valt ut Norlic eftersom det är ett stort företag med verksamhetspunkter i Österbotten från Malax i söder till Jakobstad i norr, vilket gör att jag får en lämplig spridning på respondenterna. Enkäten skickas ut via en allmän e-postadress för att nå alla bokförare inom koncernen, vilket gör det svårt att säga det exakta antalet mottagare av enkäten.

1.3 Metod

Arbetet delas in i en teoretisk del och en empirisk del. I teoridelen kommer jag i huvudsak att förklara vad skattekontoförfarandet innebär, hur det fungerar i praktiken och vad det har medfört för förändringar. I empiridelen undersöker jag vad användarna av skattekontot har för åsikter om tjänsten och vilka problem de hittills stött på då de använt skattekontot. För att få fram problemen med skattekontot och också eventuella lösningar på problemen kommer jag att använda mig av flera metoder. Jag kommer först att göra en webbenkät som skickas ut till samtliga anställda inom Norlic-koncernen. Webbenkäten görs för att få reda på vilka problem som förekommer i samband med skattekontot, samt för att undersöka vilka attityder och åsikter bokförare har gentemot systemet. På basis av webbenkäten gör jag sedan en kvalitativ intervju med Skatteförvaltningen för att få deras synvinkel på de problem som framkommit, samt kommentarer till resultatet av enkäten.

2 ALLMÄNT OM SKATTEREDOVISNING

För att förstå syftet med införandet av skattekonto och för att få fram vilka förändringar det nya systemet har fört med sig, är det nödvändigt att förklara vad förskottsskatt och förskottsuppbörd innebär och därefter berätta lite om de övriga skatter som betalas på eget initiativ eftersom det i nuläget är dessa skatter som skattekontot berör. Till sist tas periodskattedeklaration upp och hur villkoren för inlämning av denna har förändrats.

2.1 Förskottsskatt och förskottsuppbörd

Eftersom beskattaren behöver få in skatt året runt måste skattskyldiga regelbundet betala in olika skatter i förskott. Det underlättar också för den skattskyldige att betala skatt i mindre rater jämfört med att betala in hela årets skatt i en klumpsumma. Förskottsskatt kallas den inkomstskatt som den skattskyldige betalar på den uppskattade beskattningsbara vinsten. För t.ex. aktiebolag betalas en skatt på 26 procent och denna betalas in den 23:e varje månad. Förskottsskatten betalas ännu inte i detta skede via skattekontot, utan sköts som tidigare.

Förskottsuppbörden verkställs antingen i form av förskottsinnehållning eller förskottsbetalning. Förskottsinnehållningen medför att den som erhåller inkomst inte får hela bruttoinkomsten till sitt konto utan utbetalaren drar av innehållning av skatt och andra skattelikhande avgifter som sjukförsäkringsavgifter och arbetslöshetspremier från lönen. Förskottsbetalningar görs av näringsidkare och jordbruk som finns i förskottsuppbördsregistret samt på andra rörelse- och yrkesinkomster där innehållning inte verkställs. Den skattskyldige uppskattar så noggrannt som möjligt vilket belopp som bör erläggas i slutliga skatter och avgifter på sina inkomster och sin förmögenhet. Vid beskattning skall beskattningslagen och beskattningsförfordningen följas. (Tomperi 2009, 12-14)

2.2 Skatter på eget initiativ

Det är enligt huvudregeln de skatter som betalas på eget initiativ som ingår i skattekontotjänsten. Alla skatter som betalas med hjälp av skattekontot finns uppräknade i kapitel 3.3. Nedan berättas lite om de vanligaste av dessa skatter.

2.2.1 Mervärdesskatt

Mervärdesskatten, eller momsen som den också kallas, är en konsumtionsskatt som läggs till på nettopriset på alla varor och tjänster som konsumeras inom landet. En näringsidkare som säljer varor och tjänster är momsskyldig, såvida verksamheten inte är så pass liten att ingen momsregistrering behövs. Momssatserna är 23, 13 och 9 procent, varav 23 procent är den vanligaste. Köparen betalar momsen på varan eller tjänsten som näringsidkaren i sin tur redovisar och betalar till staten. Från summan som ska betalas in får näringsidkaren dra av den moms som han/hon betalt på sina egna avdragsgilla inköp. Då den sammanlagda momsen på inköpen överstiger den moms som näringsidkaren är skyldig att betala, uppstår s.k. negativ moms som näringsidkaren har rätt att få tillbaka från staten. (Tomperi 2005, 54)

2.2.2 Arbetsgivarprestationer

I det som kallas arbetsgivarprestationer ingår förskottsinnehållning, källskatt på lön och arbetsgivarens socialskyddsavgift, dvs. olika lönebikostnader. Då den anställda erhåller lön innehåller arbetsgivaren en del av lönesumman för löntagarens skatter och avgifter av skattenatur. Innehållningen går till stats-, kommunal- och kyrkoskatten samt sjukförsäkringspremien. Skatteprocenten finns på löntagarens personliga skattekort och består av en grundprocent och en tilläggsprocent. Förskottsinnehållningen räknas på den totala summan av penninglön och naturaförmåner. Arbetsgivaren deklarerar den totala förskottsinnehållningen på periodskattedeklaration. (Tomperi 2005, 87-88)

Socialskyddsavgiften måste betalas för alla arbetstagare som är 16-67 år. Arbetsgivaren redovisar socialskyddsavgiften i samband med förskotts-

innehållningen. 2011 är procenten för socialskyddsavgift 2,12.
<URL:<http://www.kela.fi/in/internet/svenska.nsf/NET/240608131647KP?OpenDocument>>

Källskatt på lön verkställs på utländska löntagare som vistas i landet i högst sex månader under ett år. Arbetsgivaren uppbär en källskatt på 35 procent på lönen istället för att verkställa förskottsinnehållning. Idrottare och scenkonstnärer har en källskatt på 15 procent. <URL: <http://www.hallonorden.fi/forside/se/forside/finland/arbejde/skat.aspx>>

2.2.3 Övriga skatter på eget initiativ

I följande avsnitt tas upp allmänt om några av de övriga skatter på eget initiativ som betalas med hjälp av skattekontot.

Den som anordnar ett lotteri är skyldig att betala lotteriskatt till staten. Med lotteri avses enligt lagen bl.a. penning- och varulotterier, gissningstävlingar, bingospel, tippning, kasinoverksamhet samt penning- och varuvinstautomater. Sådana vinster som inte omfattas av lotteriskattelagen, t.ex. vinst som inte beror på slumpen, vinst som fås som vederlag för utfört arbete eller som fås av arbetsgivare, utgör skattepliktig inkomst för mottagaren. Beroende på lotteriets slag varierar lotteriskatteprocenten mellan 1,5 och 30 procent. <URL:http://www.vero.fi/?article=9789&domain=VERO_MAIN&path=5,40,87&language=SWE>

Försäkringspremieskatt betalas av försäkringsgivare som bedriver försäkringsrörelse i Finland. Det är dock försäkringstagaren som i praktiken är den slutliga betalaren av skatten eftersom försäkringsgivaren i samband med debitering av försäkringspremien också debiterar den tillhörande skatten av försäkringstagaren. Det är då en finsk försäkringstagare betalar till en försäkringsgivare utanför EES-området som inte har någon representant i Finland, som försäkringstagaren ska deklarerat försäkringspremieskatten på sin periodskattedeklaration. <URL:http://www.vero.fi/?path=5,363&article=2273&domain=VERO_MAIN&language=SWE&index=>>

Förskottsinnehållning på inkomst av virkesförsäljning verkställs i allmänhet på betalning till en skogsägare i samband med virkesköp. Deklarationsperioden är i regel på en månad och skatten betalas den 12:e. Ingen förskottsinnehållning verkställs på köpet då köpesumman understiger 100 euro, skogsägaren är ett samfund eller då virkesprodukterna förädlats. <URL: <http://portal.vero.fi/Public/default.aspx?nodeid=7969&culture=sv-FI&contentlan=3>>

2.3 Periodskattedeklaration

På periodskattedeklaration deklarerar man de skatter som betalas in på eget initiativ. Alla momsskyldiga, arbetsgivare som betalar löner regelbundet och försäkringspremieskyldiga ska lämna in periodskattedeklaration. Innan skattekontotjänsten togs i bruk skulle periodskattedeklaration, som då gick under namnet övervakningsanmälan, lämnas in i pappersform till skatteförvaltningen senast den 15:e i den kalendermånad som skatten ska deklarerar. <URL:<http://portal.vero.fi/Public/default.aspx?nodeid=7971&culture=sv-FI&contentlan=3>>

Normalt deklarerar man månadsvis, men det finns små skattskyldiga som har rätt att få förlängd deklarationsperiod på ett kvartal eller på ett helt år. För att få förlängd deklarationsperiod krävs att den skattskyldige är momsskyldig eller är en arbetsgivare med regelbunden löneutbetalning. Därtill krävs att företaget uppfyller villkoren för förskottsuppbördsregistrering. Om omsättningen är högst 25 000 euro under ett kalenderår kan företaget få deklarerar och betala moms kalenderårsvis. Då en momsskyldig är arbetsgivare är alltid deklarations- och betalningsperioden för arbetsgivarprestationerna ett kvartal.

Den som har en omsättning på högst 50 000 euro under ett kalenderår får deklarerar och betala både moms och arbetsgivarprestationerna enligt kvartalårsförfarandet. Undantaget är primärproducenter och bildkonstnärer, som oberoende av omsättning får deklarerar och betala momsen kalenderårsvis. Lotteriskatten och försäkringspremieskatten måste alltid deklarerar och betalas månadsvis. Man anmäler

om att få förlängd deklarationsperiod med en särskild blankett från vero.fi och valet binder företaget i tre år. <URL: <http://portal.vero.fi/public/default.aspx?nodeid=7951&culture=sv-FI&contentlan=3>>

Den nya lagen har medfört att inlämning av periodskattedeklaration i pappersform ska ske senast den 7:e istället för den 15:e, av dem som har redovisningsperiod på en månad eller ett kvartal. För en elektronisk periodskattedeklaration är sista inlämningsdagen den 12:e. För dem som deklarerar enligt årsförfarandet är sista inlämnings- och betalningsdag den 28 februari, vilket gäller både elektroniska deklARATIONER och pappersdeklARATIONER. Då förfallodagen infaller på en helgdag flyttas den till följande vardag. PappersdeklARATIONEN finns att hämtas från vero.fi och avläses optiskt vid Itella då den fyllts i, medan ifyllande och inlämning av den elektroniska deklARATIONEN sköts via skattekontotjänsten. Periodskattedeklaration i form av den optiska blanketten finns som bilaga 2. <URL:<http://portal.vero.fi/Public/default.aspx?nodeid=7959&culture=sv-FI&contentlan=3>>

Den som underlåter att lämna in periodskattedeklaration får en uppmaning om att lämna in en deklARATION samt en uppskattning av skattebelopp från Skatteförvaltningen. Om den skattskyldige trots detta inte lämnar in någon deklARATION fastställs skatten enligt uppskattningsförslaget. Därtill debiteras en skatteförhöjning.<URL:<http://portal.vero.fi/Public/default.aspx?nodeid=7959&culture=sv-FI&contentlan=3>>

3 SKATTEKONTOTJÄNSTEN

I detta kapitel redogörs först bakgrunden till ibruktage av skattekonto, samt syftet med det nya systemet. Sedan behandlas vem skattekontotjänsten gäller, vilka skatter som betalas via skattekontot och vilka förändringar skattekontotjänsten har medfört.

3.1 Bakgrund och syfte med skattekontot

Regeringen meddelade sitt förslag om en skattekontolag i slutet av 2008. Skattekontolagen stadfästes och trädde i kraft i augusti 2009. Den nya lagen gäller betalning, deklaration och återbäring av de skatter som betalas på eget initiativ. Syftet med den nya lagen är att underlätta kommunikationen mellan företagen och skatteförvaltningen vilket skulle betyda inbesparing av kostnader hos båda parterna. Skattekontot är också tänkt som ett medel för att främja förutsättningarna för företagsamhet och för att främja Skatteförvaltningens produktivitetsmålsättningar. I pressmeddelandet från 2008 på finansministeriets hemsida förklarades att systemet kommer att införas i två skeden. Fr.o.m. ingången av 2010 ska skattekontolagen enbart omfattas av de skatter som inbetalas på eget initiativ, och senare ska den även omfatta de övriga skatter som uppbärs av Skatteförvaltningen samt indrivningsförfarandet. Då pressmeddelandet publicerades var det meningen att det andra skedet skulle införas innan 2012, men idag är det osäkert när det kommer att ske.

<URL:http://www.vm.fi/vm/sv/03_pressmeddelanden_och_tal/01_pressmeddelanden/20081218Skatte/name.jsp>

Skattekontosystemet ska kunna erbjuda en helhetsbild i realtid av varje enskild skattskyldigs situation. Detta för att underlätta kundservicen, effektivisera skatteövervakningen och för att snabbare kunna erbjuda problemlösning vid oklara situationer. Eftersom den skattskyldige har tillgång till nättjänsten dygnet runt ska behovet att kontakta Skatteförvaltningen för mindre ärenden minska. En viktig förändring är att förfarandena för betalning och deklaration av skatter förenhetligas. Tack vare att skatteinbetalningarna sker månadsvis i en sammanlagd rat istället för att

varje inbetalning styrs till en viss skatt, ska misstagen bli färre och penningströrelsen fram och tillbaka minska. De skatter som återbärs kan sparas på skattekontot och användas till betalning av framtida skatter. <URL:http://www.vm.fi/vm/sv/03_pressmeddelanden_och_tal/01_pressmeddelanden/20081218Skatte/name.jsp>

3.2 Vem berörs av skattekontot

Alla skattskyldiga som ska deklarerat och betala skatter som omfattas av skattekontot tilldelas ett skattekonto, oberoende av företagsform. Förutom företag och organisationer måste också tillfälliga arbetsgivare ta i bruk ett skattekonto. (Skattekontolag 7.8.2009/604)

3.3 Skatter som omfattas av skattekontot

De skatter som i nuläget omfattas av skattekontot är de skatter som betalas in på eget initiativ, med undantag av överlåtelseskatt och förskottskomplettering. Skatterna på skattekontot är således följande: mervärdesskatt, arbetsgivarprestationer (förskottsinnehållning, källskatt på lön samt arbetsgivarens socialskyddsavgift), lotteriskatt, skatt på försäkringspremier, förskottsinnehållning på inkomst av virkesförsäljning, förskottsinnehållning som verkställts på aktiebolag, andelslag eller annat samfund, förskottsinnehållning på räntor och andelar, förskottsinnehållning på dividender och räntor på andelskapitalet, källskatt på dividend (hos begränsat skattskyldiga), källskatt på räntor, dividender, royaltyer och inkomst av virkesförsäljning (hos begränsat skattskyldiga) samt källskatt på ränteinkomst (hos allmänt skattskyldiga). (Skattekontohandboken 2011, 3)

På skattekontot bokför skatteförvaltningen de skatter som den skattskyldige deklarerat i sin periodskattedeklaration samt de betalningar som skattebetalaren betalat in med skattekontots referensnummer. Därtill registreras på skattekontot de skatter på eget initiativ som Skatteförvaltningen debiterat och återburit samt räntor. (Skattekontohandboken 2011, 3)

3.4 Tjänster på skattekontot

Med skattekontotjänsten kan man lämna in periodskattedeclaration och tilläggsdeclaration, följa upp saldot och kontotransaktionerna på skattekontot samt hämta arkiverade kontoutdrag och meddelanden. Därtill kan man skriva ut skattekontoutdrag och utredningar, söka kontotransaktioner enligt kalendermånad, söka betalda skatter enligt skatteslag och -år samt göra uträkningar hur mycket man måste betala i skatt och i eventuella dröjsmålsräntor med hjälp av saldoräknaren.

(Skattekontohandboken 2011, 4)

3.5 Förändringar i tidtabellen

Som tidigare nämnts under rubriken "Periodskattedeclaration" har tidtabellen ändrats för inlämning av periodskattedeclaration. Samtidigt har förfallodatum för inbetalning av de skatter som deklarerar på periodskattedeclaration ändrats. En declaration i pappersform ska vara framme hos Skatteförvaltningen senast den 7:e i den månad då skatten ska deklarerar. En elektronisk periodskattedeclaration ifylls och inlämnas senast den 12:e. Oberoende av om periodskattedeclaration lämnas in pappers- eller i elektronisk form är förfallodagen för skatteinbetalningen den 12:e. Detta innebär att skattekontoförfarandet medfört en kortare declarationstid än tidigare, då den allmänna förfallodagen var den 15:e, både för periodskattedeclaration och för skatteinbetalningen.

Betalningstiden för socialskyddsavgifter och förskottsinnehållning har däremot förlängts. Tidigare skulle dessa avgifter betalas senast den 10:e, men nu gäller den 12:e i månaden. För dem som deklarerar enligt årsförfarandet är förfallodagen för periodskattedeclaration och momsbetalning den 28:e februari. (Skattekontohandboken 2011, 5-6)

4 ANVÄNDNING AV SKATTEKONTOT

Kapitel fyra behandlar skattekontotjänsten i praktiken. Hur tar man ett skattekonto i bruk, vem kan få tillgång till det och hur används det. Vidare tas upp vilka kända problem som uppstått med systemet hittills.

4.1 Ibruktagning av skattekonto

För att kunna ta skattekontot i bruk behöver man en så kallad Katso-kod. De personer som behöver Katso-kod kan vara huvudanvändare och underanvändare. Via Katsomastern på internet kan man skapa huvudanvändarens Katso-kod genom att verifiera huvudanvändarens identitet, acceptera tjänstens regler och ange organisationens basuppgifter. Sedan får man ett Katso-användarnamn och en lista med engångslösenord. När Katso-koden är tillgänglig erhålls ett bekräftelsemeddelande via e-post. <URL:<https://yritys.tunnistus.fi/katsomaster-wizard?locale=sv>>

<URL:http://www.vero.fi/?article=8718&domain=VERO_MAIN&path=5,733,699,810&language=SWE>

Då även anställda behöver få behörighet att använda skattekontot, kan huvudanvändaren skapa underkoder åt dem på motsvarande sätt. Därefter måste huvudanvändaren bevilja underkoden en auktorisering, vilket också sker via Katsomastern. Det är möjligt att ge underanvändaren tillgång till endast en viss del av skattekontot. T.ex. går det att göra en begränsning så att underanvändaren enbart har behörighet att behandla momsen (Vuorinen, Taina). För att certifiera underkoden till en Katso-kod krävs att underanvändaren verifierar sin identitet med sina personliga nätbankkoder eller med ett chipförsedd personkort. Om elektronisk verifiering inte är möjlig för underanvändaren, måste denne gå till en skattebyrå för att verifiera sig.

<URL:http://www.vero.fi/?article=8718&domain=VERO_MAIN&path=5,733,699,810&language=SWE>

<URL:<http://www.vero.fi/nc/doc/download.asp?id=5930;202999>>

Den som inte själv sköter sin bokföring, måste ge den bokföringsbyrå eller bokförare man anlitar tillgång till skattekontot. Om den skattskyldige har en Katso-kod sker detta genom att man beviljar bokföraren en auktorisering med hjälp av Katso-tjänsten. Information om hur auktoriseringen går till finns på vero.fi. Om den skattskyldige inte har någon Katso-kod men har firmateckningsrätt, kan bokföraren enligt överenskommelse göra en elektronisk fullmakt som accepteras av den skattskyldige med hjälp av dennes nätbankkoder eller med ett chipförsett personkort. Det är också möjligt att gå till skattebyrån för att acceptera fullmakten.
<URL:http://www.vero.fi/?article=8719&domain=VERO_MAIN&path=5,733,699,810&language=SWE>

4.2 Händelser på skattekontot

Då Katso-koden erhållits och man har fått meddelande från skatteförvaltningen att skattekontotjänsten kan tas i bruk, loggar man in på sitt skattekonto via webbadressen www.skatt.fi/skattekonto. Det går att testa tjänsten med hjälp av en demoversion på skatteverkets hemsidor. Denna demonstration med påhittade företag togs i bruk i slutet av 2009 innan den riktiga skattekontotjänsten gick att använda.
<URL:<http://portal.vero.fi/public/default.aspx?contentid=8261&nodeid=7942>>

Transaktionerna på skattekontot delas in i förpliktelser och krediteringar. Som förpliktelser bokförs skatterna som deklarerats med periodskattedeklaration, de skatter som Skatteförvaltningen debiterat samt dröjsmålsräntor. Dessa bokförs för förfallodagen. Krediteringar är betalningar som betalats med skattekontots referensnummer, återbärningar av skattekontosatser samt krediteringsräntor. Krediteringarna bokförs för valuteringsdagen. Transaktionerna visas på skattekontot med några dagars fördröjning. (Skattekontohandboken 2011, 7)

4.2.1 Inbetalning av skatter

Då man ska betala in skatterna räknar man ut den sammanlagda summan av skatterna på periodskattedeklaration och drar bort eventuell negativ skatt. Betalningen sker på normalt sätt via ett bankprogram eller via en internetbank. Referensnumret är

individuellt och alltid detsamma för betalningar till skattekontot. Med hjälp av detta kan Skatteförvaltningen hänföra betalningen till det rätta skattekontot. Referensnummer fås från Skatteförvaltningen. (Skattekontohandboken 2011, 6)

Det går inte att välja i vilken ordning skatterna betalas, utan Skatteförvaltningen bestämmer enligt lagstadgad ordning från den äldsta till den senaste vilka skatter som betalas med det inbetalda beloppet. Då flera av skatterna förfaller till betalning samma dag täcks de enligt följande ordning: först täcks de skatter som fördelats mellan flera skattetagare, t.ex. förskottsinnehållning, därefter täcks socialskyddsavgifter och övriga skatter som går till en enda skattetagare och till sist täcks mervärdesskatter och övriga skatter som endast redovisas till staten. (Skattekontohandboken 2011, 6-7)

Betalningen syns normalt på skattekontot inom 2-3 dagar från att den gjorts, men det är betalningsdagen som gäller som valuteringsdag. Man bör genast kontakta Skatteförvaltningen om man gjort en felaktig betalning, t.ex. inte angett referensnummer eller betalt en skatt som inte hör till skattekontoskatterna. (Skattekontohandboken 2011, 6)

4.2.2 Skattekontoutdraget

Med hjälp av skattekontoutdraget kan man följa med och granska de transaktioner och händelser som skett på skattekontot. Skattekontot avstäms en gång i månaden för att kontoutdrag ska kunna upprättas. Detta görs i allmänhet den 20:e dagen i månaden. Om inga kontotransaktioner skett behöver inget utdrag upprättas. De uppgifter som antecknas på kontoutdraget är kontotransaktioner och saldo för utdragsperioden, oanvända krediteringar, obetalda förpliktelser samt anmärkningar om obetalt saldo och indrivningsmeddelanden. <URL:<http://portal.vero.fi/Public/default.aspx?nodeid=7972&culture=sv-FI&contentlan=3>>

Publiceringen av skattekontoutdraget i webbtjänsten sker normalt den 22:a och sparas i tre år. Utdraget kan fås i pappersform genom att man printar ut det från

skattekontotjänsten. Hittills har Skatteförvaltningen automatiskt skickat kontoutdrag per post (såvida man inte skilt har anmält att det inte ska sändas), vilket upphör i maj 2011. Om man även i fortsättningen vill ha kontoutdraget per post går det att meddela Skatteförvaltningen via skattekontot. <URL:<http://portal.vero.fi/Public/default.aspx?nodeid=7972&culture=sv-FI&contentlan=3>>

4.2.3 Återbäring av skatter och räntor

Då negativ moms uppstår som berättigar till återbäring behöver ingen särskild ansökan göras. Momsen återbärs på basis av periodskattedeklarationen. Det positiva saldot på skattekontot kan betalas tillbaka till den skattskyldige men det kan också lämnas på skattekontot för betalning av kommande skatter. För att snabbt erhålla återbäring bör man anmäla sitt bankkontonummer till Skatteförvaltningen. <URL:<http://portal.vero.fi/Public/default.aspx?nodeid=7973&culture=sv-FI&contentlan=3>>

Om man vill spara sina återbäringar på skattekontot och på så sätt undvika betalningstrafik fram och tillbaka kan man fastställa en återbäringsgräns på skattekontot. I fortsättningen återbärs endast det belopp som överskrider gränsen och resten sparas på skattekontot. Återbäringar som understiger 20 euro betalas inte tillbaka utan förvaras automatiskt på skattekontot, oberoende av om man infört en återbäringsgräns eller inte. <URL:<http://portal.vero.fi/Public/default.aspx?nodeid=7973&culture=sv-FI&contentlan=3>> Återbäringar som understiger 5 euro återbärs inte alls. <URL: http://vero.fi/default.asp?path=5,41&article=414&domain=VERO_MAIN>

På det positiva belopp som finns på skattekontot betalas krediteringsränta. Krediteringsräntan räknas ut genom att ta referensräntan enligt räntelagen minskat med två procentenheter, dock är den alltid minst 0,5 procent. 2011 är krediteringsräntan 0,5procent, liksom år 2010. Krediteringsräntan räknas från dagen efter krediteringens valuteringsdag till den dag då återbäringen avförts från

skattekontot.

<URL:http://vero.fi/default.asp?path=5,41&article=414&domain=VERO_MAIN>

Den som lämnat in en bristfällig periodskattedeklaration eller som inte lämnat in någon periodskattedeklaration alls, kan inte erhålla någon återbäring fram tills dess en periodskattedeklaration är inskickad eller Skatteförvaltningen fastställt skattebelopp.

<URL:<http://portal.vero.fi/Public/default.aspx?nodeid=7973&culture=sv-FI&contentlan=3>>

4.2.4 Indrivningsåtgärder och förseningsräntor

Om inte tillräckligt med pengar betalats in på skattekontot så att saldot vid tiden för den månatliga avstämningen är negativt, noteras en anmärkning på skattekontoutdraget. Anmärkningen visar det belopp som ska betalas och dröjsmålsränta till den följande allmänna förfallodagen. Det är dock möjligt att betala beloppet tidigare för att minska på dröjsmålsräntan. För att räkna ut dröjsmålsräntan fram till den dag då den skattskyldige betalar summan, kan man ta hjälp av saldoräknaren på skattekontotjänsten. På skattekontot visas max två anmärkningar. Om beloppet inte betalas in efter två anmärkningar, skickar skatteförvaltningen ett meddelande om att ärendet går vidare till indrivning. Sedan en förpliktelse förts över till indrivning skickas inga fler anmärkningar så länge indrivningen pågår. På kontoutdraget meddelas namn på de ansvarsskyldiga, som på begäran kan få erhålla en särskild utredning av ärendet samt betalningsanvisningar. (Skattehandboken 2011, 10)

Tidigare gjordes skilda debiteringsbeslut då skatter lämnats obetalda, men i och med den nya lagen är de skatter som anmälts på periodskattedeklaration direkt utmätningsbara. Skatteförvaltningen rekommenderar att man gör upp ett betalningsarrangemang då det finns obetalda skatter. Det går också att ansöka om uppskov, men det är besvärligare. <URL: <http://www.yrittajat.fi/Page/11b59ff0-c5eb-418d-98ea-9153134fee2f.aspx>> Betalningsarrangemang går att göra per telefon med Skatteförvaltningen, vilket rekommenderas. Det är också möjligt att göra en skriftlig

ansökan. Då man ska söka om uppskov måste det alltid göras skriftligt. Uppskov är dock ovanligt och utnyttjas mer av privatpersoner än av företag. (Vuorinen, Taina)

Dröjsmålsavgift tillkommer då periodskattedeklarationen är försenad. På det skattebelopp som är försenat räknas en dröjsmålsavgift som baseras på den årliga räntesatsen på 20 procent. Dröjsmålsavgift tillkommer oberoende av vad orsaken till förseningen är. Anteckning om dröjsmålsavgiften, som maximalt kan vara 15 000 euro och minst fem euro, syns på skattekontoutdraget. Dröjsmålsavgiften förfaller till betalning nästa månads allmänna förfallodag. <URL:<http://www.yrittajat.fi/Page/11b59ff0-c5eb-418d-98ea-9153134fee2f.aspx>>

Räkneexempel dröjsmålsavgift:

En momsskyldig är skyldig att betala 10 000 i moms för februari månad. Förfallodatum för inlämning av den elektroniska periodskattedeklarationen är 12.4, men den momsskyldige glömmer den här gången och lämnar in den först 20.4. Dröjsmålsavgiften räknas ut enligt följande:

$$\frac{\text{räntesats} \times \text{momsbelopp} \times \text{antal försenade dagar}}{100 \times 365 \text{ dagar}} = \text{ränta att betala}$$

$$\frac{20 \times 10\,000 \text{ euro} \times 8 \text{ dagar}}{100 \times 365 \text{ dagar}} = 43,84 \text{ euro}$$

Den momsskyldige hamnar att betala dröjsmålsavgiften på 43,84 nästa månad, dvs. 12.5.

Det är skillnad på dröjsmålsavgift och dröjsmålsränta. Det som nu kallas dröjsmålsränta benämndes tidigare skattetillägg. Dröjsmålsränta betalas på obetalda förpliktelser, obetalda förseningsavgifter, skatteförhöjningar och på försummelseavgifter. Dröjsmålsräntan är referensräntan plus 7 procentenheter. För 2010 var ränteprocenten 7 och för 2011 är räntan 8 procent. Då en obetald förpliktelse avförts från skattekontot betalas istället förseningsränta, som räknas från den dagen

förpliktelsen avförts tills den blir betald. <URL: http://vero.fi/default.asp?path=5,41&article=9666&domain=VERO_MAIN> Det kan vara värt att se till att det alltid finns lite pengar på skattekontot, för att lindra skadan med eventuell framtida anmälnings- och betalningsglömska. <URL: <http://www.yrittajat.fi/Page/11b59ff0-c5eb-418d-98ea-9153134fee2f.aspx>>

4.3 Problem med användningen av skattekontot

I tidskriften Tilisanomat nr 5/2010 uppmärksammades problem som uppstått i samband med övergången till skattekontoförfarandet. I artikeln som har rubriken "Erfarenheter av skattekontoförfarandet hos bokföringsbyråer - Fördel eller belastning för kunden?" intervjuades fyra personer som tillsammans representerar de tre största revisions- och bokföringsföretagen i Åbo. Deras erfarenheter av systemet är likriktade och de anser alla att skattekontosystemet tagits i bruk i förtid utan att ha testats ordentligt. (Tilisanomat 5/2010, 60-63)

De intervjuade anser att programmet har medfört förkortade anmälningstider, stränga tidtabeller och att det innehåller barnsjukdomar. Instruktionerna från Skatteförvaltningen har varit svaga, vilket har orsakat arbete i onödan. Ingen har från början motsatt sig det nya systemet. Allt som underlättar ekonomiförvaltningens rutiner är välkommet, men det konstateras att programmet har varit trögt och mödosamt, det har inte fungerat på utlovat sätt och kunderna hamnar att betala notan för Skatteförvaltningens misstag. (Tilisanomat 5/2010, 60-63)

4.3.1 Katso-inloggningen

Kundernas inloggning och befullmäktigande till bokföringsbyråerna har gjorts mödosamt och komplicerat enligt artikeln. Byråkratin kring Katso-systemet är densamma, oberoende av om det är fråga om ett stort företag eller småföretagare som exempelvis små bostadsbolag, företagare med bisyssla och övriga som endast behöver göra anmälan en gång i året. Frågetecknen uppstår t.ex. för fastighets- och

husbolag som byter styrelser ofta, då inloggningen till Skattekontot sker med personliga bankkoder. (Tilisanomat 5/2010, 60-63)

Instruktioner från Skatteförvaltningen anses också ha varit bristfälliga. Ännu i december 2009 saknades ordentliga instruktioner till företagarna hur kunderna kan ge fullmakt till bokföringsbyråerna för att sköta sina skatteärenden. Bokföringsbyråerna fick själva informera kunderna om förfarandet, men eftersom Skatteförvaltningen förändrade fullmaktssystemet endast ett par veckor innan skattekontot skulle tas i bruk, gällde inte längre de instruktioner som lärts ut. (Tilisanomat 5/2010, 60-63)

Dessutom menar de intervjuade att Skatteförvaltningen inte reserverat tillräckligt med tid för Katso-inloggningen och fullmakterna till bokföringsbyråerna. Även om fullmakter skickats in, har det kunnat ta upp till flera veckor för Skatteförvaltningen att behandla dem. Detta har gjort att de elektroniska deklarationerna inte har kunnat sändas, utan man har varit tvungen att skicka in dem i pappersform, vilket har orsakat extra arbete. (Tilisanomat 5/2010, 60-63)

4.3.2 Deklaration, inbetalning och bokning på skattekontot

Betalningarnas och deklarationernas bokning har vacklat. Trots att deklaration och inbetalningar gjorts i tid, har det kunna ta upp till flera veckor innan bokningen syns på skattekontot. En av de intervjuade anser det vara onödigt strängt att man hamnar att betala förseningsränta då betalningen varit på Skatteförvaltningens konto i tid, men deklaration inlämnats en dag för sent. Många kunder har dessutom råkat ut för obefogade betalningspåminnelser från Skatteförvaltningen p.g.a. skattekontot inte fungerat i realtid enligt bankernas betalningsprogram. Kunden hamnar att göra ett rättelseyrkande och betala tilläggsavgifter för det, trots att felet ligger hos skatteförvaltningen. Det har också varit svårt att få tag i expert och någon som tar ansvar hos skatteförvaltningen. (Tilisanomat 5/2010, 60-63)

Från skattekontot har returnerats sådan moms till företagaren som skulle ha täckt de arbetsgivarprestationer som ska erläggas. Ifall saldot på kundens konto p.g.a. detta

blivit negativt, har beskattaren börjat lägga på ränteavgifter. En annan sak som orsakat indrivningar utan grund är då banken avrundat cent nedåt vid kontanta betalningar i banken. Från Skatteförvaltningen har det då kunnat komma indrivningsmeddelande på en eller två cent till kunden. (Tilisanomat 5/2010, 60-63)

4.3.3 Övriga anmärkningar

De intervjuade förundras över att skattekontosystemet togs i bruk från och med januari, eftersom den brådaste tiden för bokförare är just på våren. Då arbetet med kundernas skattedeklarationer och bokslut pågick fanns det inte tid till att reda ut oklarheter med den nya skattekontotjänsten. Med tanke på de problem som uppstått borde en del av skattekontosystemet tagits i bruk redan under övergångstiden, menar en av de intervjuade. Han anser också att straffavgifterna då kunde ha tagits bort under den tid då systemet prövades. (Tilisanomat 5/2010, 60-63)

Därtill tycker de att deklarationsdagen kommer allför tidigt och att det är svårt att hinna få allt färdigt till den tolfte i månaden. Momsen är obligatorisk att fylla i och för att korrigera den debiteras 20 procents förseningsränta, vilket är orimligt, säger en av de intervjuade. (Tilisanomat 5/2010, 60-63)

Det är våra kunder som betalar Skatteförvaltningens oklarheter kring skattekontot med förseningsräntor, telefonräkningar och förlorad arbetstid då de tvingas reda ut oklarheterna, summerar en av bokförarna. Då kunderna fortsätter få grundlösa förseningsräntor, börjar deras förtroende för de anställda på bokföringsbyråerna sättas på prov. (Tilisanomat 5/2010, 60-63)

5 EMPIRI

Den empiriska delen består dels av en webbenkät som jag gjort baserat på problemen som framkom i artikeln i Tilisanomat (se kapitel 4.3), dels av en intervju med Skatteförvaltningen för att få deras synpunkter på skattekontot och kommentarer till resultatet från webbenkäten.

5.1 Webbenkäten

Jag valde enkät som forskningsmetod för att få fler svar på kort tid än vad som är möjligt med intervjuer. Bokförare har i allmänhet den brådaste tiden på våren, och eftersom undersökningen gjordes i april passade det bättre att skicka ut en enkät som går snabbt att fylla i, jämfört med att göra telefonintervjuer eller besöksintervjuer. Enkät är också en bra forskningsmetod då man vill kunna mäta, jämföra och göra statistik över data, vilket var en målsättning med denna undersökning. Fördelen med en webbaserad enkät är att man slipper portokostnader och kan således göra undersökningen helt gratis. (Bell 1987)

Enkäten om skattekontot gjordes med webbtjänsten e-lomake. Metoden passar för den här typen av respondenter, eftersom bokförare tillbringar mycket tid vid dator. Med tanke på detta torde bortfallet inte bli så stort eftersom bokförare kan antas kolla mejl tillräckligt ofta och förstå sig på en elektronisk undersökning.

Som underlag till enkäten använde jag artikeln om problem med skattekontot i tidskriften Tilisanomat (se kapitel 4.3). Detta för att kunna utforma många alternativfrågor, d.v.s. frågor där respondenten kan kryssa för färdiga alternativ. Om det blir för många öppna frågor där mottagaren själv måste producera text, tror jag bortfallet skulle bli större då det kräver mer tid och engagemang av den som besvarar enkäten. Kopia av foljebrevet samt översikt hur webbenkäten såg ut finns som Bilaga 1.

Länk till enkäten skickades först till bokföringskoncernen Norlics huvudkontor, varifrån de skickade brevet vidare via en allmän e-postadress för att nå alla bokförare inom koncernen. Enkäten var i offentligt bruk i två veckor och 37 personer svarade på

den. Från huvudkontoret har de inte kunnat ange exakt antal mottagare av länken till enkäten, men uppskattningsvis har mitt brev nått 60-70 personer. Om man använder ett medeltal av detta, dvs 65 personer, så ger detta en svarsprocent på ca 57 procent. Huvudorsaken till bortfallet antar jag är att alla bokförare inte använder skattekontot, utan sköter andra uppgifter. Av svarspersonerna var 29 kvinnor och åtta var män. Åldersfördelningen såg ut på följande sätt:

Antal	Åldersgrupp
13	18-35 år
16	36-50 år
8	51-65 år

Tabell 4: Åldersfördelning

5.1.1 Attityder gentemot skattekontot

I enkäten fanns fyra frågor gällande bokförarens attityd till skattekontot. Resultaten av dessa frågor har jag sammanställt i olika tabeller och diagram.

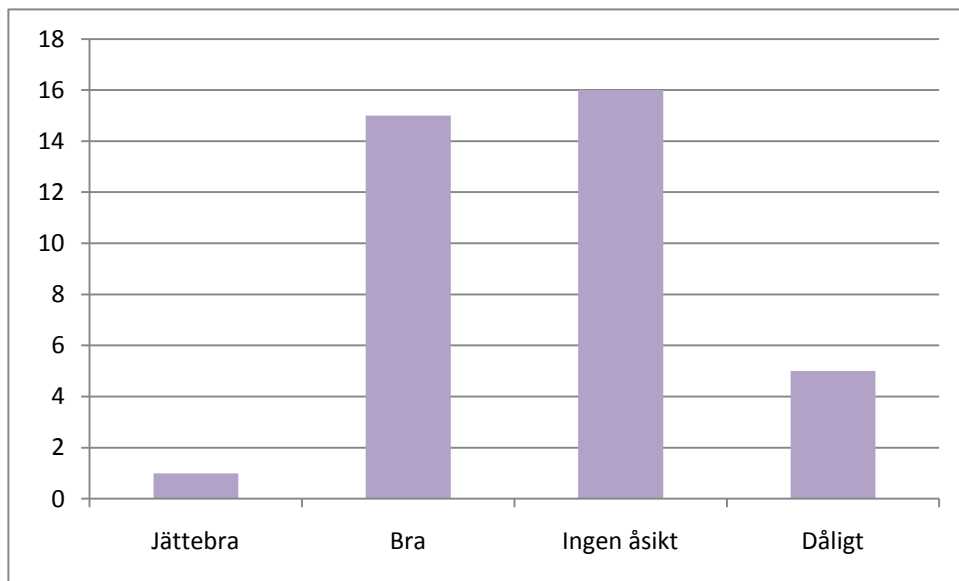


Diagram 1: Vad tyckte du om idén med en skattekontotjänst innan den togs i bruk?

På frågan "Vad tyckte du om skattekontot innan det togs i bruk" har de flesta svarat "bra" eller "ingen åsikt". Fem personer, dvs 14 procent tyckte att det var en dålig idé. Endast en person tyckte att det var en jättebra idé. Inga direkta attitydskillnader kunde

konstateras enligt åldersgrupp, däremot tyder resultatet på att männen ställde sig lite positivare till skattekontot än kvinnor.

	Kvinna	Man
Jättebra	0	1
Bra	10	5
Ingen åsikt	14	2
Dåligt	5	0

Tabell 5: Vad tyckte du om idén med en skattekontotjänst innan den togs i bruk?

Bland dem som svarat "bra" på frågan vad de tyckte om idén, finns kommentarer som "tänkte att det skulle underlätta", "bra att kunna kvitta skatteslag mot varandra" och "[bra att] kunna kontrollera att skatterna blivit korrekt anmälda/betalda". Flera använder uttrycket "bättre kontroll". En person som tyckte idén var dålig har gett förklaringen "det gick alltför snabbt".

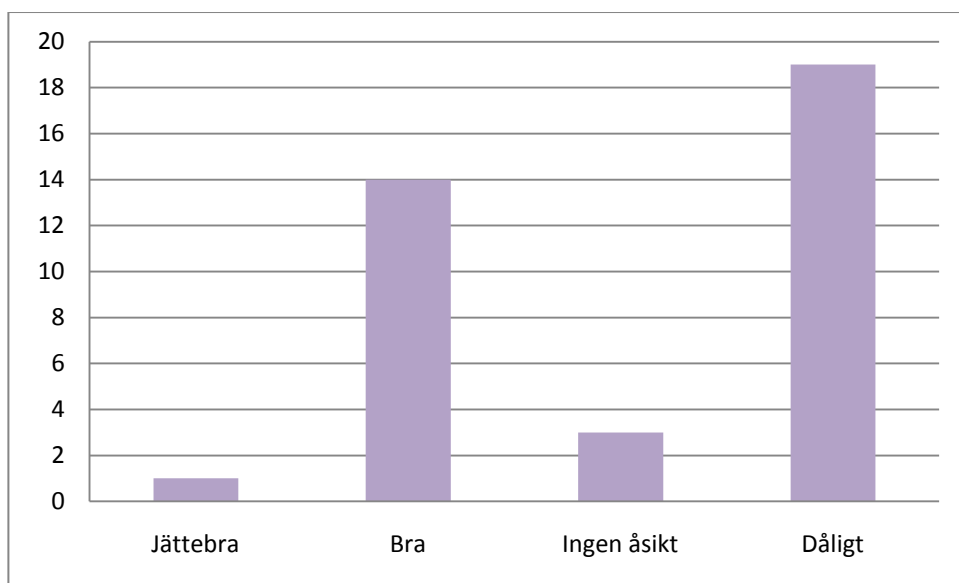


Diagram 2: Hur tycker du skattekontot har fungerat hittills?

Angående hur skattekontot har fungerat sedan det togs i bruk är det bara en person som tycker det har fungerat jättebra. 38 procent tycker att det har fungerat bra, medan majoriteten, 51 procent, tycker att det har fungerat dåligt. Tre hade ingen åsikt.

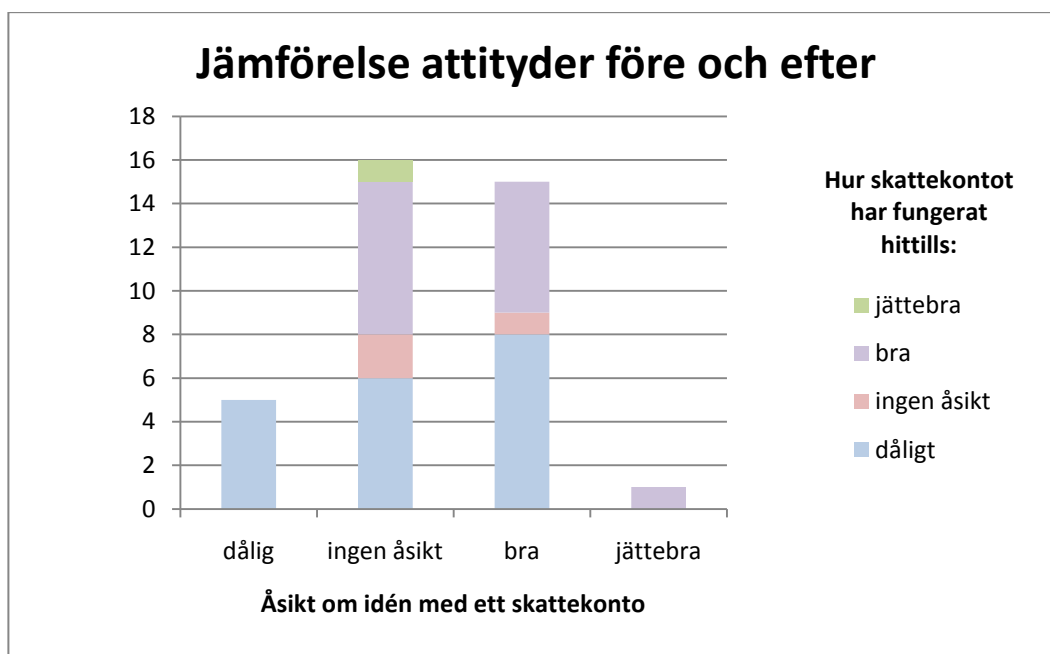


Diagram 6: Jämförelse attityder före och efter skattekontot togs i bruk

I diagrammet ovan kan man utläsa hur attityden till skattekontot har förändrats för de tillfrågade personer sedan skattekontot togs i bruk, jämfört med deras åsikt om idén innan. De personer som tyckte idén med skattekontot var dålig, tyckte också alla att tjänsten har fungerat dåligt hittills. Bland dem som inte hade någon åsikt råder delade meningar, nästan lika många tycker att det har fungerat dåligt som att det har fungerat bra. Av dem som tyckte att idén med skattekonto var bra, tycker mer än hälften att det har fungerat dåligt, medan 40 procent tycker att det har fungerat bra. Det kan alltså konstateras att de som inte hade någon åsikt eller tyckte att idén verkade bra har varierande åsikter om hur det har fungerat, medan de som hade en dålig attityd innan förhåller sig fortsatt negativt till skattekontotjänsten.

På frågan om Skatteförvaltningen borde ha infört en testperiod innan tjänsten togs i bruk på riktigt tycker en klar majoritet, 84 procent, ja. Bland dem som svarat på frå-

gan "varför" finns kommentarer som "för att det inte är utvecklat", "allt nytt borde ha en testperiod", "många barnsjukdomar", "så att skatteverket själva skulle ha hunnit lära sig hur det fungerar", "den praktiska tillämpningen har inte varit speciellt bra...", och "för att samla lite information och åsikter av användarna".

Nitton personer tycker att det gamla systemet var bättre, och aderton tycker att det är bra som det är. Av de nitton som tycker att skattekontot har fungerat dåligt, tycker 84 procent att det gamla systemet var bättre. Av de femton som tycker att det har fungerat bra eller jättebra, föredrar 87 procent skattekontot.

	18-35	36-50	51-65
Ja	6	8	5
Nej	7	8	3

Tabell 3: Tycker du att det gamla systemet var bättre? (åldersgruppvis)

	Kvinna	Man
Ja	17	2
Nej	12	6

Tabell 4: Tycker du att det gamla systemet var bättre? (enligt kön)

Från tabellerna ovan framgår en viss skillnad i svaren baserat på åldersgrupp och kön. I gruppen 18-35 år tycker en knapp majoritet att det är bra som det är nu. I åldergruppen 36-50 år är svaren fifty-fifty, och i åldergruppen 51-65 år tycker fem av åtta (60 procent) att det gamla systemet var bättre. Av kvinnorna tycker majoriteten, 59 procent att gamla systemet var bättre. Bland männen tycker däremot bara en fjärdedel att det var bättre förr.

5.1.2 Skattekontot som stressfaktor

En annan frågeställning jag gjorde är om skattekontot orsakat bokförarna extra arbete och hur de förhåller sig till att skattekontot togs i bruk från början av året, då bokföraren traditionellt är som mest jäktad. Jag ställde också frågan om de tycker att det skulle ha varit bättre om skattekontotjänsten tagits i bruk på sommaren eller hösten istället för i januari.

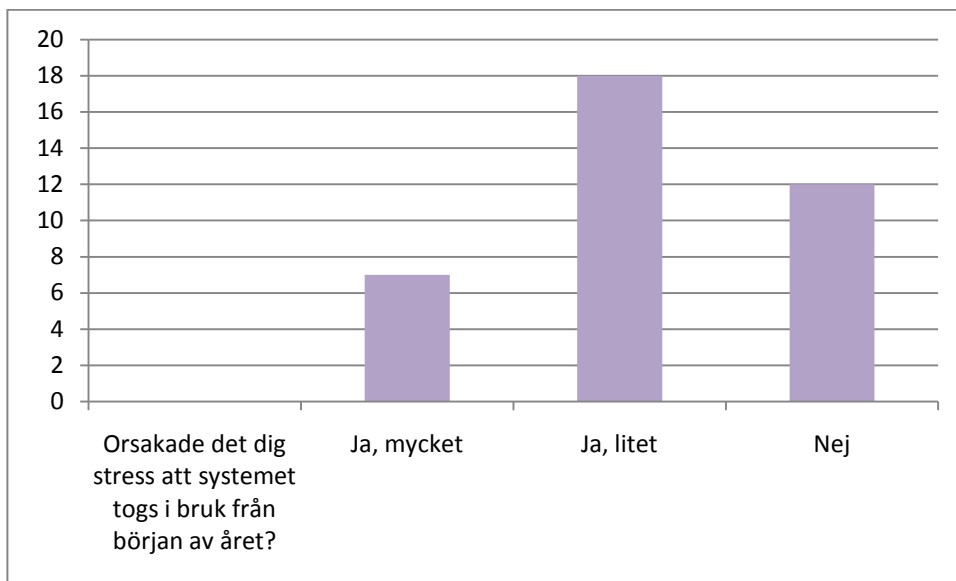


Diagram 4: Orsakade det dig stress att systemet togs i bruk från början av året?

Resultatet visar att de flesta i någon mån tog stress över att systemet togs i bruk från början av året. Nästan hälften tyckte att det endast orsakade dem litet stress, medan en knapp tredjedel tyckte att det inte orsakat stress alls.

	Kvinna	Man
Ja, mycket	6	1
Ja, lite	14	4
Nej	9	3
Totalt	29	8

Tabell 5: Orsakade det dig stress att systemet togs i bruk från början av året (enligt kön)

På basis av resultatet ovan kan antas att fler kvinnor blev stressade än män. Endast en man, dvs. 12,5 procent tyckte att han blivit mycket stressad. Motsvarande siffra för kvinnorna är 21 procent.

Resultatet är ganska jämnt på frågan om skattekontot borde ha införts på sommaren eller hösten istället. 57 procent tycker att det skulle ha varit bättre att införa skattekontot under en annan tidpunkt på året, 43 procent svarar nej på frågan.

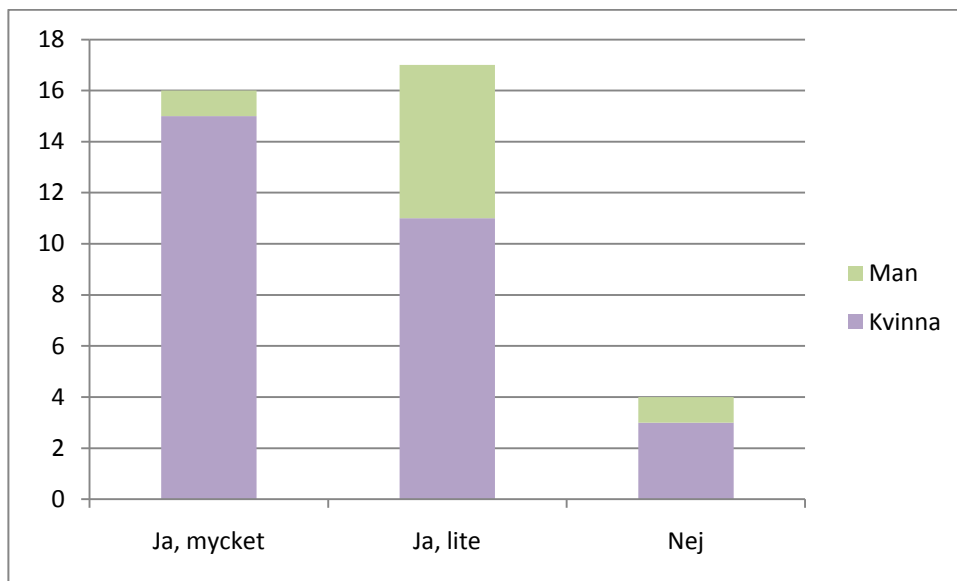


Diagram 5: Har skattekontot orsakat dig extra arbete eller arbete i onödan?

En klar majoritet anser att skattekontot har orsakat dem extra arbete. Endast fyra av respondenterna, alltså drygt en av tio svarar nej på den frågan. Även här kan skönjas att männen inte besvärats lika mycket av skattekontot som kvinnorna. Endast en av de åtta männen anser att skattekontot orsakat mycket arbete i onödan, medan över hälften av kvinnorna har svarat "ja, mycket".

5.1.3 Problem med skattekontot

I en av frågorna i enkäten fick respondenterna kryssa för vilka problem de har stött på i samband med skattekontot. Det fanns dessutom möjlighet att ge en kommentar eller närmare beskrivning av varje problem.

Tabellen nedan visar hur många personer som hade stött på ett specifikt problem. Flest personer, nämligen 27 st hade stött på problem 1, dvs att Katsofullmakten saknas eller är försenad. Bland dem som deltog i enkäten hade fem stött på problemet med indrivning på bankens centavrundningar, som alltså var det minst förekommande problemet enligt undersökningen.

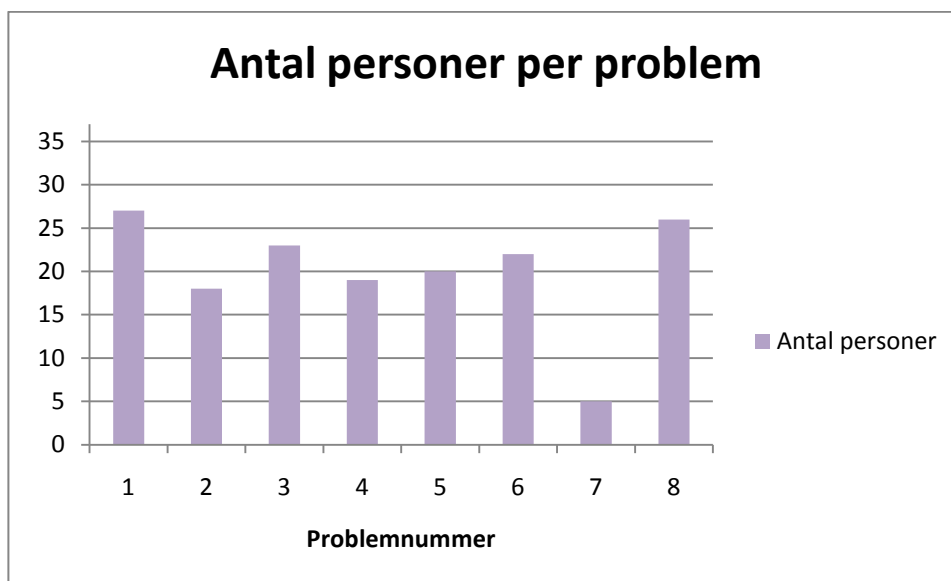


Diagram 6: Hur många personer har stött på vart och ett av problemen

Nr	Problem
1	Katsofullmakt saknas/är försenad
2	Försening mellan inbetalning till skattekontot och bokning på skattekontot
3	Ogrundade förseningsräntor från Skatteförvaltningen
4	Svårt att få tag i expert vid Skatteförvaltningen då problem uppstått
5	Otillräckliga anvisningar från Skatteförvaltningen
6	Moms har returnerats som skulle ha täckt arbetstagaravgifter
7	Skatteförvaltningen har skickat indrivning på cent-avrundningar som banken gjort
8	Problem i samband med negativ moms

Tabell 6: Problemen i fråga 8

Det att katsofullmakten är försenad eller saknas helt och hållet var det vanligaste problemet enligt undersökningen, 73 procent hade erfarenhet av det. Två av respondenterna hade kommenterat problemet med "svårt att få in katso-koder av vissa kunder" respektive "många är misstänksamma gentemot Katso-fullmakten och vill inte ge den, andra glömmer bort den". En tredje skrev "problem vid förlängning av fullmakten i ett fall".

Många har också varit med om att bokningen försenats på skattekontot då man betalt in pengar till skattekontot. Nästan hälften av de tillfrågade har stött på detta problem. Problemet kommenterades bl.a. med "om man skall reda ut något så är det ju lite svårare när det inte syns med detsamma" och "uppdatering av skattekontosaldot borde

ske oftare". Här finns risk för att någon har missförstått frågan eftersom en har skrivit kommentaren "Det är på kundens ansvar att betala moms i tid. Periodskattekundens deklaration ska alltid vara inlämnad i tid". Syftet med frågan var dock att undersöka om skattekonto-tjänsten haltar rent tekniskt, och att trots inbetalning gjorts i tid, så kan det eventuellt ta tid innan inbetalningen syns på skattekonto.

62 procent har råkat ut för ogrundade förseningsräntor från Skatteförvaltningen. Endast en har gett närmare beskrivning av problemet och hon skriver "när moms returnerats som skulle ha täckt arbetsgivarprestationer [har skatteförvaltningen skickat ogrundad förseningsränta]". Här hade jag hoppats att fler skulle ha berättat i vilken situation ogrundade förseningsräntor uppkommit och hur problemet sedan lösts. Kanske en specifik tilläggsfråga angående detta skulle ha varit på sin plats. Å andra sidan var frågan mitt bland de åtta ja och nej-frågorna som hörde ihop under en och samma fråga, varför det skulle ha blivit krångligt att få in en tilläggsfråga med nuvarande layout på enkäten. (se Bilaga 1)

Hälften (51 procent) tycker att det varit svårt att få tag på expert vid Skatteförvaltningen då problem uppstått. En som inte haft problem med detta skriver att "[det] har inte behövts ännu". Två som tycker att det har varit svårt kommenterar med "beroende på vem man pratar med kan man få olika svar" respektive "lång väntan".

På frågan om det kommit otillräckliga anvisningar från Skatteförvaltningen tycker mer än hälften, 53 procent, att så är fallet. En skriver kommentaren " Det har kommit information efter hand, men informationen har inte hjälpt eller inte fungerat i verkligheten" och en annan menar att " [instruktionerna] har egentligen inte visats från skatteverket utan av kolleger". En tredje skriver att "skattekonto är ogenomtänkt och bristfälligt".

59 procent har varit med om att moms returnerats som skulle ha täckt arbetsgivarprestationer. En av respondenterna skriver " På grund av otillräckliga anvisningar från skatteförvaltningen. Detta kan ha lett till att arbetsgivar-

prestationerna inte har betalats i tid, som i sin tur lett till dröjsmålsräntor". Frågan är då vad det beror på för de övriga som stött på detta problem. Också till denna fråga skulle det ha varit intressant med mer information från respondenterna. En orsak till problemet kan just vara som ovanstående skrev, att Skatteförvaltningen inte gett tillräckliga anvisningar eller att bokföraren gjort ett misstag trots korrekta anvisningar. En annan möjlighet är att problemet är rent tekniskt och finns hos Skatteförvaltningen, vilket gör att problem uppstår även då bokföraren skött förfarandet på ett korrekt sätt.

Fem av de 37 respondenterna har varit med om att banken gjort centavrundningar nedåt då betalning skett kontant i bank, och att Skatteförvaltningen sedan skickat indrivning på dessa en eller två cent. Det är förståeligt att detta inte är ett utbrett problem, eftersom det torde vara relativt ovanligt idag att betala skatter kontant i banken, men det förekommer. Ingen av deltagarna i enkäten har valt att kommentera problemet närmare.

Då negativ moms uppstår har den skattskyldige, som beskrivits ovan i kapitel 4.2.3 möjlighet att införa en återbäringsgräns på skattekontot, så att momsen inte betalas tillbaka utan kan användas till andra skatter på skattekontot. 70 procent av respondenterna i enkäten har haft problem i samband med negativ moms. Här har besvararna av enkäten haft en del kommentarer att ge, flera skriver att den negativa momsen inte kvittats mot de arbetsgivarprestationer som utlovats. Andra skriver att "utbetalning hållits inne", "Behandling av negativ moms dröjer ut på tiden av okänd anledning. "Inga förfrågningar har kommit" och "Utbetalning av negativ moms har skett före förfallodagen, genast man anmält den. Vid korrigeringar av momsen har det då blivit kastningar. Detta är förstås något man lärt sig efter ett misstag". En av dem som inte anser sig ha haft problem med detta kommenterar: "Inga större problem. Skatteförvaltningen kunde dock göra momsåterbäringen snabbare."

Det förefaller alltså som att skattekontot lätt trasslar till sig då negativ moms uppstår. Av kommentarerna att döma finns det olika slags problem. En del väntar på

utbetalningar som dröjer, medan den negativa momsen inte alltid kvittas mot arbetsgivarprestationer som förväntat.

Diagrammet nedan visar hur många problem var och en av respondenterna har stött på. Syftet med diagrammet var att se om det finns stora skillnader i hur många problem var och en av respondenterna stött på.

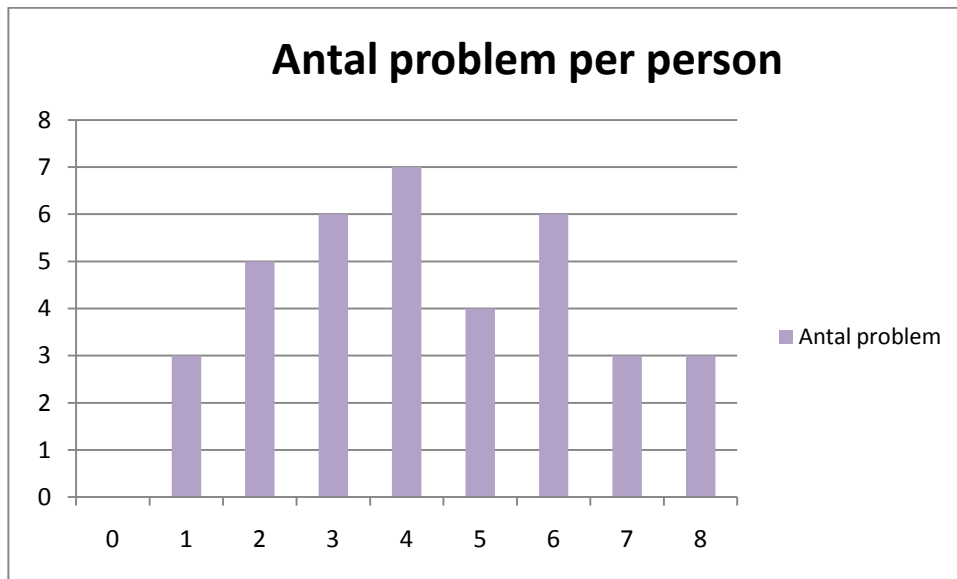


Diagram 7: Antal problem per person

Diagrammet visar på ett ganska utspritt resultat, men i alla fall finns det ingen av respondenterna som inte stött på ett enda av de problem som fanns med i enkäten. De flesta har kommit i kontakt med fyra av problemen, och medelvärdet ligger på 4,3 problem per person. Sex personer har stött på sex av problemen och sex personer har stött på sju eller åtta problem, vilket kan anses vara mycket.

5.1.4 Övriga problem och fria kommentarer

I slutet av enkäten fanns möjlighet att med fri text berätta om övriga problem som påträffats och att ge en slutkommentar. Respondenterna berättar bl.a. följande:

- Vid momskorrigerings av gemenskapsinterna förvärv som inte påverkade momsens hade skattebyrå stansat in fel och betalat ut beloppet. Kunden måste betala tillbaka och fick förseningsränta för återbetalningen.
- Arbetsgivaravgifterna betalades i samband med lön i början på månaden, men förfallodagen var nästa månads 12:e. Skatteförvaltningen betalade tillbaka pengarna från skattekontot vilket gjorde att kunden fick förseningsavgift eftersom han trodde att skatten var betald och inte märkte att pengarna returnerats. Periodskattedeclaration hade inlämnats samtidigt. Pengarna borde vänta om det finns redovisning som väntar!
- När en kund fått negativ moms och denna inte har några arbetstagaravgifter att kvitta mot, har de inte återgivit den negativa momsens. Kunden måste göra en skild anhängan om att skatteverket ska ge ut den negativa momsens från skattekontot.
- Det som jag haft problem med är då kunder tror att all skatt som finns skall betalas till skattekontot, vilket ju inte är fallet ännu. Så då har det blivit lite struligt då kunden betalat t.ex. förskottsskatt till skattekontot.
- Dröjsmålsavgifter bokas bort före moms, vilket gör att kunden kan inte förstå varför momsens är obetald då han har betalat den.
- Insättningar som betalats in på förhand till skattekontot som t.ex. hört till arbetsgivaravgifter, har istället kvitterats mot försenade övriga skatter.
- Det är omöjligt att hålla reda på skatteskulden för s.k. "dåliga" kunder. Skattemyndigheterna kvitterar betalningarna hur som helst.
- Skatteförvaltningen gör kvittningar mot andra skatteskulder, som inte har med moms eller löner att göra. Dessutom ger de obegripliga förklaringar till transaktionerna.

- Kunden har fått obefogade förfrågningar samt straffavgifter fast felen bevisligen gjorts hos Skatteförvaltningen.
- Skatter som går till indrivning borde lämnas kvar på skattekontot och inte försvinna. Det blir problem då kunden inte vet med vilken referens han skall betala gamla skatter som överförts till indrivning. Om kunden betalar med sin vanliga skattekontoreferens så kommer pengarna in till skattekontot och det ska de inte göra då skatterna överförts till indrivningen.
- Det blir problem då skulder skickas till utmätning och man inte vet vad detta saldo är. I Sverige syns också skulden till utmätningssmannen på skattekontot.
- Många inom jord- och skogsbruk är obenägna att använda elektroniska medel och vill inte ge katso- fullmakt. I synnerhet de med ringa verksamhet är ovilliga till detta. Det blir problem med att hålla reda på deras skattekonton då de själva inte går in och kollar situationen och vi på bokföringsbyrån inte har tillgång till uppgifterna. Samma sak gäller förstås alla de som inte anlitar bokföringsbyråer. Informationen når inte skattekontoanvändarna och dessa inser inte sitt eget ansvar.

Bland dem som valt att ge fria kommentarer menar någon att det finns för lite information på skattekontot, t.ex. vilken månads återbäring som betalats ut. En annan tycker att skattekontot fungerar dåligt då det gäller enskilda näringsidkare som måste logga in med personsignum. Flera säger att idén är bra, men att det behöver förbättras ytterligare så att det blir lättare att tolka. En skriver att "Kundens synpunkt har inte beaktats alls, skattekontot tycks fungera helt godtyckligt till skattemyndighetens fördel. Detta förstärker negativa attityder mot hela skattesystemet." En respondent som tycker att skattekontot är bra motiverar med att det är lätt att följa med vad som är obetalt via skattekontot och bra att negativ moms automatiskt betalas tillbaka till kunden. En annan säger att förfallodatum för den optiska periodskattedeklarationen kommer alltför tidigt och att man borde kunna faxa in den. "Fungerar bra när alla blivit vana med systemet" skriver en av respondenterna.

5.2 Intervju med Skatteförvaltningen

För att få Skatteförvaltningens syn på skattekontot intervjuade jag Taina Vuorinen vid Västra Finlands Skatteverk. Vuorinen är skatte- och processexpert (vero- ja prosessiasiantuntija) och sköter skattekontoärenden i Vasa.

1. Tycker du skattekontot är någonting bra?

Det är bra då man använder det rätt och tar reda på hur man ska göra. För tillfälliga arbetsgivare som betalar ut lön någon enstaka gång är det kanske inte så lätt. De betalar nog skatterna men periodskattedeklaration lämnas inte alltid in. Det skulle vara bra om de skulle få information om skattekontot också från annat håll, t.ex. från kommunerna.

2. Hur har mottagandet sett ut?

Det har varierat. I början var det ganska dåligt, men det har blivit bättre. Folk har blivit mer vana vid systemet. Från Skatteförvaltningen försöker vi hela tiden lägga upp mera information på nätet. Vi försöker också göra informationen mer lättläst för att alla ska kunna förstå, vilket inte alltid är så enkelt då informationen baseras på lagtext.

3. Har skattekontot fungerat som det var tänkt?

I början var det konstigheter med den negativa momsens. Om man anmälde tidigare än den 1:a i månaden förstod inte systemet att det var den moms som ska betalas påföljande månad. Exempelvis i juli då momsens skulle deklarerats senast 12.7, returnerades negativ moms om man deklarerade redan i slutet av juni, eftersom systemet trodde att momsens hörde till juni. För att det ska fungera att anmäla den negativa momsens, måste man först anmäla förskottsinnehållningen. Gör man det i omvänd ordning, returneras momsens och dröjsmålsränta börjar räknas på de obetalda skatter som momsens skulle kvittats mot. Systemet har förbättrats, och idag är det klart och tydligt hur man ska göra med den negativa momsens.

4. Har det förorsakat mycket arbete för Skatteförvaltningen?

Mera än vad man hade tänkt. I början blev det många övertimmar för personalen här på Skatteförvaltningen. Våren är också den tid då det är mycket arbete med årsanmälningarna. Det har ofta hänt att folk inte använder rätt referensnummer eller lämnar bort referensnumret helt och hållet. Det är svårt att korrigera och tar mycket tid.

Dessutom vill företagen oftast ha tillbaka pengarna från skattekontot istället för att lämna kvar dem för framtida skatter. Det är förvånande, eftersom ett av syftena med skattekontosystemet var att företagen skulle kunna lämna pengar på skattekontot för att minska betalningstrafiken fram och tillbaka. Återbäringsgränsen borde vara på 100 euro istället för 20 euro. Stora företag sköter dock skattekontot på ett sådant sätt att saldot oftast är 0, precis som det borde vara.

5. Har det skett mycket ändringar i systemet sedan det togs i bruk?

Systemet är detsamma, endast små förändringar har gjorts. T.ex. är vi inte nöjda med ränteberäkningarna, det är ett komplicerat system och inte alltid så lätt att förklarar varifrån räntan kommit. Det finns planer på att ändra systemet med räntorna på något sätt, men man har ännu inte kommit fram till hur. Förändringsprocessen tar tid eftersom det ska gå via regeringen och det tar nog minst ett år till innan någonting ändras.

Små förbättringar behövs ännu. Det sker t.ex. en hel del fel då periodskattedeklarationerna i pappersform ska läsas av optiskt vid Itella. Det är förståeligt att det blir fel då blanketten är ifylld med en dålig handstil men t.o.m. då deklaration fyllts i med skrivmaskin förekommer att maskinen läser av fel. Det är alltså säkrast att alltid skicka in en elektronisk periodskattedeklaration, då blir det rätt.

6. Kommer skattekontot att utökas?

Det kommer det antagligen, men tidtabellen är oklar ännu. Som det ser ut nu så blir det tidigast år 2017. Det är inte heller klart på vilket sätt det utökas, t.ex. om det ska omfatta indrivningsförfarandet eller om skattekontot ska börja gälla även privatpersoner. Det nuvarande systemet måste fungera bättre innan det kan tas beslut om utökningar.

7. Varför har förfallodagen ändrats från den 15:e till den 12:e?

Det har varit för sent med den 15:e. Skatteförvaltningen behöver få in pengarna tidigare för att i sin tur kunna utbetala till skattetagarna i tid. Beslutet är något av en kompromiss. Man har också argumenterat med att det är lättare att komma ihåg en enda dag då allting ska göras, alltså den 12:e.

8. Har det blivit vanligare med förseningar av inlämning av periodskattedeklaration och skatteinbetalningar?

Skatteinbetalningarna betalas nog in som tidigare, men det har blivit viktigare att skicka in periodskattedeklaration i tid för att undvika förseningsavgifter. Förr kunde någon skicka in periodskattedeklaration två veckor för sent och fick bara lite skattetillegg som påföljd, det är strängare nu. I början togs straffavgifterna bort för en tid eftersom själva systemet krånglade och gav upphov till ogrundade avgifter.

9. Får Skatteförvaltningen in mera dröjsmålsräntor nu än tidigare?

Nej, jag tror inte det har inverkat. Däremot har det kommit in mer skattepengar, vilket tyder på att det är bättre tider.

10. Vem har skattekontot gynnat mest?

Då man använder det på rätt sätt så gynnas alla. Det som bokförarna har haft svårt med är att korrigeringssystemet är annorlunda. Tidigare skulle hela periodskattedeklaration skickas in på nytt, men nu är det endast det felaktiga beloppet som ska korrigeras. Många handlar fortfarande enligt det gamla systemet, vilket gör att hela skattekontot trasslar till sig. Det är

dessutom alltid kunden själv som måste korrigera, Skatteförvaltningen kan endast korrigera sådana fel som Skatteförvaltningen själv förorsakat.

I följande del av intervjun bad jag Vuorinen kommentera olika problem och påståenden som framkommit från artikeln i Tilisanomat och resultat från enkäten.

11. "Katso-förfarandet är detsamma oavsett företagsform eller -storlek"

Jag är inte själv insatt i Katso-tjänsten, men jag har hört att det inte är så lätt för alla. Det krävs att man gör anmälan i god tid. När man väl har fått koderna borde det vara lätt att använda.

12. "Instruktioner från Skatteförvaltningen har varit bristfälliga och det är svårt att få tag på expert vid Skatteförvaltningen då problem uppstår"

Det har kommit mer och mer information efter hand, både till Skatteförvaltningen och till kunderna. Informationen har inte alltid varit så lätt att förstå för oss heller, men vi har gjort vårt bästa. Vi på Skatteförvaltningen fick inte så mycket skolning i början, vilket gjorde att det tog tid även för oss att lära oss systemen.

Det borde ha fungerat ganska bra att få tag i oss på skattekontosidan då problem uppstått. Det kan däremot ha varit värre att få tag i någon då det har gällt Katso-ärenden, men det är mycket bättre nu än för ett år sedan. I allmänhet har samtalen minskat mycket sedan början av 2010. Under en månad då systemet just hade tagits i bruk hade vi 30 000 samtal till Skatteverket (i hela landet). Det betyder att vi hamnade att sitta i telefon hela tiden, och hann inte ta reda på allt som vi borde.

13. "Fullmakter är försenade och Skatteförvaltningen behandlar dem inte i tid"

På jordbrukarsidan har det varit rusning kring det här med Katso-fullmakterna. Upp till 80 procent av jordbrukarna använder fortfarande

pappersblanketten istället för elektroniska periodskattedeclaration, vilket borde minskas.

Vissa kunder tycker att bokförarna får veta för mycket då de får tillgång till skattekontot, som bankkontouppgifter, och vill inte ge någon Katso-fullmakt.

14. "Betalingarnas och deklARATIONERNAS bokning har vacklat"

Bankkontots händelser noteras inte i realtid. Det måste komma in pengar till vårt konto innan händelsen kan synas på skattekontot. Eftersom banktiden normalt är två vardagar, är det naturligt att det tar minst så länge. Då kunden betalar från en bank som inte vi har, t.ex. Ålandsbanken, kan det ta ännu längre. Det tar också längre för oss att behandla den optiska blanketten, och i sådana fall har det hänt att det kunnat ta upp till flera veckor innan det syns på skattekontot. Detsamma gäller den negativa momsen, speciellt i början då systemet krånglade tog det tid att få den bokad på skattekontot. Idag borde det inte vara några problem. Skattekontot uppdateras så ofta som det bara är möjligt.

15. "Från skattekontot har returnerats sådan moms som skulle ha täckt arbetsgivaravgifter"

Som sagts tidigare så måste alltså momsen bokas tidigast den 1:a och senast den 12:e för att systemet ska få den hänförd till rätt månad. Nuförtiden kommer det upp en förfrågan och man ser klart och tydligt hur man ska fortsätta för att det ska bli rätt. Om systemet inte märker att förpliktelser är på väg, betalas pengarna tillbaka. En gång i månaden kvitteras det positiva saldot mot andra skatter.

16. "Skatteförvaltningen har skickat indrivning på bankens centravrundningar"

Nej, det har vi inte gjort. Det hände i början att det kom en anmärkning på skattekontot vid dylika fall, men vi har aldrig avfört det till indrivning.

Minimisumman för indrivning är 10 euro. Det kommer nuförtiden inte någon anmärkning då banken avrundat.

17. "Varför togs systemet i bruk från början av året då det är som mest stressigt?"

Det är återigen fråga om en kompromiss. Man har vägt nackdelar och fördelar mot varandra och kom fram till att det skulle vara sämre att införa senare på året. Sämre för vem kan jag dock inte svara på. Från Skatteförvaltningens sida är det bättre med ett helt kalenderår.

18. "Straffavgifterna är för hårda"

Systemet har egentligen inte ändrats. Tidigare fick man skattetillägg, nu är det dröjsmålsränta. Det handlar om en vanesak. Periodskattedeklarationen ska i alla fall lämnas in i tid.

19. "Det uppkommer mycket problem då negativ moms uppstår"

Några månader i början då skattekontot just tagits i bruk uppstod konstigheter eftersom någon parameter i systemet var fel inställd. Det rättades till, vilket har gjort att det fungerar rätt bra nu, men det förekommer fortfarande sådana fall som tar tid att reda ut.

Till sist bad jag Vuorinen kommentera några av de resultat som framkommit från enkäten.

20. Kommentarer till enkätresultat

Vuorinen är förvånad över resultatet till frågan "Hur tycker du skattekontot har fungerat hittills?", där hälften svarat att det har fungerat dåligt. Enligt hennes uppfattning borde folk vara rätt nöjda med skattekontot vid det här laget eftersom skattekontot har förbättrats efterhand. Om resultatet från enkäten skulle ha varit från 2010 skulle hon ha förstått den negativa inställningen bättre.

En klar majoritet anser att man borde ha infört en testperiod med skattekontosystemet, men Vuorinen förklarar att det var en fråga om pengar. Personalen tycker också själva på Skatteförvaltningen att det borde ha varit en testperiod men det fanns helt enkelt inte resurser för detta. Skatteförvaltningen gjorde en demo så att man kunde bekanta sig med skattekontot på förhand men det är nog först då det uppstår verkliga problem som man börjar kontakta Skatteförvaltningen för utredning, säger Vuorinen.

Att dryga hälften tycker att det gamla systemet var bättre, förklarar Vuorinen med att det tar tid innan man lär sig. Hon gissar att attityden till förändringar hos små bokföringsbyråer är sämre än hos stora. Vuorinen säger också att resultatet antagligen ser helt annorlunda ut om man ställer samma fråga om tio år. Förändringar tar tid och det finns alltid folk som tycker allt borde vara som förr.

De förändringar som Vuorinen gärna skulle se i skattekontosystemet är att de tillfälliga arbetsgivare som betalar lön någon enstaka gång i livet inte skulle behöva ha ett skattekonto och att informationsspridningen kring skattekontot skulle förbättras. Vi måste fundera på hur man får ut informationen på bästa sätt, avslutar hon.

5.3 Sammanfattning av resultat

Resultatet från webbenkäten är ganska spritt, vilket gör det svårt att enbart på basis av denna säga om skattekontot är någonting positivt eller negativt. Innan skattekontot togs i bruk var förväntningarna på systemet ganska anspråkslösa. Många tyckte att det var bra, men ännu fler hade ingen åsikt. Några få tyckte att det var en dålig idé och samma personer tyckte även att det efter drygt ett år fungerat dåligt. Majoriteten tyckte också att det fungerat dåligt, men det var nästan lika många som tyckte att det fungerat bra.

Från Skatteförvaltningen förvånades man över att så många ännu i april 2011 tyckte att det har fungerat dåligt, men man är medveten om och har förståelse för det faktum att förändringar tar tid och att många måste vänja sig vid nya system innan de kan tycka att det är någonting positivt. Borde jag också ha ställt frågan "hur tycker du att skattekontot fungerar nu?" istället för att bara fråga hur det har fungerat hittills. Kanske det fanns någon som tyckte att det fungerade dåligt i början, men att saker har förbättrats och att det fungerar rätt bra nu. Vad skulle den personen svara på frågan? Skatteförvaltningens syn på saken var just att det var otillräckligt med information i början, både från Skatteförvaltningens och från bokförarnas synvinkel, men efter att förbättringar gjorts och det kommit mer information efterhand så fungerar det riktigt bra nu så länge alla tar saker på reda och gör rätt.

De flesta, 84 procent tyckte att Skatteförvaltningen borde infört en testperiod innan systemet togs i bruk och i artikeln från Tilisanomat förundrades de över alla barnsjukdomar och varför systemet tagits i bruk utan att testas ordentligt. Skatteförvaltningen gav ett enkelt svar på denna fråga, nämligen att det inte fanns resurser för detta. Min undran är också hur stor nytta en testperiod skulle ha medfört egentligen. Hur skulle detta ha utförts i praktiken och skulle faktiskt bokförarna ha haft tid till detta, att göra deklaration och betalningarna dubbelt, varav en bara är "på låtsas", och skulle de ha tagit sig tid att kontakta Skatteförvaltningen då oklarheter och problem uppstod då det ändå bara var fråga om testning? Det skulle ha varit intressant att veta hur denna 84 procent hade tänkt sig att utförandet skulle se ut.

Fler tycker att det gamla systemet var bättre, men skillnaden är hårfin, 19 mot 18 som tycker att det är bra nu. Här syntes tydlig skillnad mellan kvinnorna och männen. Majoriteten av kvinnorna (17 av 29) tycker att det var bättre förr, medan endast två av åtta män tycker så. Överlag har männen ställt sig positivare till skattekontot än kvinnorna genom hela undersökningen. Noteras bör att ingen av männen som svarat på enkäten ligger i den äldsta åldersgruppen, dvs. 51-65 år och man kan därför anta att det påverkat skillnaderna mellan män och kvinnor, eftersom den äldsta åldergruppen var aningen mer negativ till skattekontot än de yngre. Någon stor

skillnad mellan åldersgrupperna var det inte, snarare tvärtom, vilket överraskade mig. Jag hade definitivt förväntat mig en tydligare indelning, t.ex. att den äldsta åldersgruppen skulle ha varit betydligt mer negativ till skattekontot än den yngsta. Överlag tror Skatteförvaltningen att inställningen kommer att vara positivare då skattekontot varit i bruk i några år.

I Tilisanomat tyckte man att det var förkastligt att systemet togs i bruk från början av året då det är som mest stressigt för bokförarna. Trots detta tycker ändå majoriteten i min undersökning att det inte skulle ha varit bättre att införa skattekontot under en annan tidpunkt på året. Nästan alla upplevde att skattekontot orsakat dem extra arbete och de flesta tyckte också att det orsakat dem mer eller mindre stress, men ändå tycker inte ens hälften att det skulle ha varit bättre att ta det i bruk senare under året. Resultatet tycker jag är lite förvånande, men antagligen tycker många att det skulle ha åsamkat dem lika mycket vånda oberoende av om de haft mycket annat att göra eller inte. Taina Vuorinen på Skatteförvaltningen erkänner att det var den bästa lösningen från deras sida att få ha ett helt kalenderår med samma system, istället för att byta system mitt i, men att de också beaktat andra saker som hon inte visste desto mer om. Eftersom inte ens hälften av respondenterna tyckte att det borde ha införts under en annan tidpunkt kan man konstatera att det här blev den bästa lösningen för alla.

Angående de olika problemen som framkommit från enkäten, tycker jag att Skatteförvaltningen hade svar och lösningar på det mesta, och det svar som ständigt återkom var att "informationen på Skatteförvaltningens hemsidor har utökats ständigt, det finns massor med bra information bara man söker, och de tekniska problem som fanns i början med skattekontot har rättats till". Det borde med andra ord inte vara några problem att använda skattekontot idag, bara var och en själva tar sitt ansvar för att ta reda på hur man ska göra. Min personliga åsikt är att informationen på vero.fi är mycket bra. Den är uttömmande och bearbetad för att vara så lättförståelig som möjligt. Tyvärr har jag inte själv använt skattekontot, och därför inte hamnat i verkliga problemsituationer där jag skulle ha behövt leta reda på information. Att få fram information till detta arbete tycker jag däremot har varit lätt och speciellt sidorna

med frågor och svar på vero.fi är mycket bra för den som undrar över någonting med skattekontot. Om alla skulle ta sig tid att läsa igenom information från Skatteförvaltningen tror jag att inställningen skulle vara bättre och mycket mindre problem skulle uppstå. Dock vet jag inte exakt hur mycket information som fanns i januari 2010 på Skatteförvaltningens hemsidor, men enligt Vuorinen har mycket kommit efterhand.

Några tycker att förseningspåföljderna är för stränga och att ränteutgifterna blir orimliga. Skatteförvaltningen svarar att det är precis samma system som tidigare. Skillnaden, som jag förstod det, är att kontrollen är bättre eftersom allt behandlas elektroniskt per automatik. Det gör att det inte är någon människa vid Skatteförvaltningen som kan "se mellan fingrarna" då förseningar sker. Somliga tycker att det är för hårt, men de måste också sköta sitt jobb på Skatteförvaltningen och deras arbete försvåras då folk lämnar in periodskattedeclaration för sent eller betalar för sent.

Det finns en del motstridiga problem och attityder enligt undersökningen. T.ex. tycker många att det är jättebra att man kan kvitta olika skatteslag mot varandra, andra tycker att det blir "råddigt" och svårt att hålla reda på vad man betalt och inte betalt. En del har blivit förargade då skatteåterbäringar eller negativ moms hålls inne av Skatteförvaltningen, andra förundras däremot över att moms returnerats som skulle ha täckt andra skatter. Någon tycker att det är lätt att följa med vad som är obetalt via skattekontot, en annan säger att det är omöjligt att hålla reda på vissa kunders skatteskuld.

Flera påpekar svårigheten med att skatterna helt avförs från skattekontot då de skickas till indrivning eller till utmätning. Från enkäten framkom att det blir oklart med referensnummer vid indrivning. Vid utmätning är det oklart vad utmätningsskulden är. Detta är förslag på förbättringar till Skatteförvaltningen. På skattekontot borde stå referensnummer klart och tydligt för skatter som avförts till indrivning och också vad skulden till utmätningssmannen är.

Både från enkäten och från Skatteförvaltningen framkom att en del kunder som inte är vana med elektroniska medel är misstänksamma mot systemet och vill inte ens ge fullmakt till bokföraren för att sköta deras skattekonto. Det är svårt att säga hur man ska få ut informationen till sådana företagare så att de ska förstå vad det är fråga om, eftersom det mesta av informationen finns på internet. Broschyrer till pappers är kanske bättre, och sådana finns också, men inte heller alla förstår sig på det.

I fråga åtta i webbenkäten fanns ett fel som kan ha påverkat resultatet. Där stod "Moms har returnerats som skulle ha täckt arbetstagaravgifter", medan det korrekta ordet skulle ha varit arbetsgivarprestationer. Förhoppningsvis har de flesta av respondenterna förstått vad jag egentligen menade och svarat på frågan därefter. Misstaget härstammar från ett översättningsfel från finska.

Sammanfattningsvis kan man säga att det har varit mycket strul med skattekontot, speciellt i början, men systemet har förbättrats och idag borde det fungera utmärkt bara man gör rätt. Taina Vuorinen på Skatteförvaltningen hade lösningar på de flesta av problemen jag tog upp med henne och enligt henne är skattekontot bra och någonting som de flesta borde vara nöjda med idag.

6 AVSLUTNING

Målen med arbetet var att identifiera problem i samband med skattekontot, utforska attityderna gentemot systemet och därtill få en del lösningar på problemen. Jag är nöjd med hur jag uppnått dessa mål. Källorna i detta arbete har till stor del bestått av Skatteförvaltningens egna hemsidor, vilket är ett medvetet val för att undvika felaktigheter från sekundära källor. Objektiviteten kan anses vara god eftersom jag själv inte använt skattekontot och därför inte hade några åsikter om systemet på förhand. Att jag valde att ta upp problemen med skattekontot både ur bokförarnas och ur Skatteförvaltningens synvinkel, förstärker objektiviteten ytterligare. Validiteten, d.v.s. att man lyckats ställa de rätta frågorna för det man avser mäta, kan anses tillfredsställande. Jag har fått svar på många av mina frågeställningar, men det skulle också ha funnits fler frågor att ställa för ett ännu mer täckande resultat. Reliabiliteten kan anses vara god, eftersom många svarade på webbenkäten. Skulle någon annan utföra samma undersökning skulle de, enligt min mening, komma till liknande resultat.

Svårigheten med detta arbete är att skattekontot är ett nytt system, som har varit i kraft i knappt ett och ett halvt år, vilket gör att det har hänt väldigt mycket under den här tiden och det är svårt att veta vilka problem som hör till fjolåret och vad folk har problem med än idag. Många av de problem som uppstod i början har vid det här laget antingen rättats till av Skatteförvaltningen eller så har bokförarna lärt sig hur det ska göras på korrekt sätt. Det skulle vara intressant att veta hur läget är om 2-3 år då systemet hunnit stabilisera sig och folk har vant sig vid det. Hur ser attityderna ut då och finns det fortfarande tekniska problem som förvirrar bokförarna? Det är ett förslag till vidareforskning. En annan möjlighet skulle vara att gräva djupare från Skatteförvaltningens sida. Var i införandeprocessen gick det fel då det var så mycket strul med skattekontot i början?

Jag är glad att jag gjorde intervjun med Skatteförvaltningen. Man påminns om att det också är vanliga människor som jobbar där och som försöker sköta sitt jobb på bästa

sätt. De är inte någon fiende till bokförarna som man kan få uppfattningen då man läser vissa kommentarer, utan till för att få skattesystemet att fungera. Problemet med skattekontot verkar i första hand vara att införandeprocessen gått för fort. Kanske skulle problemen ha varit färre om man beslutat att införa systemet 2011 istället.

Jag kommer att ha mycket nytta av detta lärdomsprov i mitt arbete eftersom jag efter erhållen examen ska börja arbeta på bokföringsbyrå och sannolikt får använda skattekontot för olika kunder så småningom. Det är bra att redan nu känna till hur skattekontot fungerar och vilka eventuella problem som kan förekomma. Då frågor uppstår kan jag förhoppningsvis bara ta fram detta arbete och leta fram lösningen och som följande steg utforska Skatteförvaltningens hemsidor, eftersom informationen där uppdateras kontinuerligt.

Min personliga åsikt efter att ha utfört detta lärdomsprov är att skattekontot är någonting bra och behändigt att använda bara man läser instruktionerna ordentligt, och jag är övertygad om att också majoriteten tycker att det är bra då man utför en undersökning igen om 5-10 år.

KÄLLFÖRTECKNING

1. Tryckta arbeten

Bell, Judith 1987. Introduktion till forskningsmetodik. Lund. Studentlitteratur

Tomperi, Soile 2005. Bokföring i praktiken. 13 upplagan. Tammerfors. Edita Publishing Oy

Tomperi, Soile 2009. Yritysverotus ja tilinpäätössuunnittelu. 23 upplagan. Helsingfors. WSOYpro Oy

2. Artiklar

Hynynen, Eeva-Liisa 2010. Tilitoimistokokemuksia verotilimenettelystä: Asiakkaalle etu vai taakka? Tilisanomat. Nr. 5 s. 60-63

3. Elektroniska publikationer

Finansministeriet. 2011. Pressmeddelande 204/2008 [online]. Uppdaterad 18.12.2008 [hänvisning 5.4.2011]. Tillgänglig i form av [www-dokument:<URL:http://www.vm.fi/vm/sv/03_pressmeddelanden_och_tal/01_pressmeddelanden/20081218Skatte/name.jsp>](http://www.vm.fi/vm/sv/03_pressmeddelanden_och_tal/01_pressmeddelanden/20081218Skatte/name.jsp)

FPA [online]. Uppdaterad 14.01.2011 [hänvisning 27.5.2011]. Tillgänglig i form av [www-dokument:<URL:http://www.kela.fi/in/internet/svenska.nsf/NET/240608131647KP?OpenDocument>](http://www.kela.fi/in/internet/svenska.nsf/NET/240608131647KP?OpenDocument)

Företagarna i Finland [online]. Uppdaterad 26.10.2009 [hänvisning 8.5.2011]. Tillgänglig i form av [www-dokument:<URL:http://www.yrittajat.fi/Page/11b59ff0-c5eb-418d-98ea-9153134fee2f.aspx#toppen>](http://www.yrittajat.fi/Page/11b59ff0-c5eb-418d-98ea-9153134fee2f.aspx#toppen)

Hallå Norden [online]. Uppdaterad 3.9.2010 [hänvisning 27.5.2011]. Tillgänglig i form av [www-dokument:<URL:http://www.hallonorden.fi/forside/se/forside/finland/arbejde/skat.aspx>](http://www.hallonorden.fi/forside/se/forside/finland/arbejde/skat.aspx)

Skatteförvaltningens publikation 88r.10. Skattekontohandboken [online]. [hänvisning 2.5.2011]. Tillgänglig i form av www-dokument:<URL:<http://www.vero.fi/nc/doc/download.asp?id=7449;703323>>

Skatteförvaltningen. Skattekontoinfo [online]. Uppdaterad 24.11.2010 [hänvisning 3.5.2011]. Tillgänglig i form av www-dokument:<URL:<http://portal.vero.fi/Public/default.aspx?nodeid=7941&culture=sv-FI&contentlan=3>>

Skatteförvaltningen. Katso - nyckel till företagets elektroniska kommunikation [online]. Uppdaterad 10.05.2010 [hänvisning 4.5.2011]. Tillgänglig i form av www-dokument:<URL:http://www.vero.fi/?path=5,733,699&domain=VERO_MAIN&language=SWE>

Skatteförvaltningen. Dröjsmålspåföljderna från den 1 januari 2011 [online]. Uppdaterad 9.12.2010 [hänvisning 9.5.2011]. Tillgänglig i form av www-dokument:<URL:http://vero.fi/default.asp?path=5,41&article=9666&domain=VERO_MAIN

Skatteförvaltningen. Lotteriskatt [online]. Uppdaterad 13.1.2011 [hänvisning 27.5.2011]. Tillgänglig i form av www-dokument:<URL:http://www.vero.fi/?article=9789&domain=VERO_MAIN&path=5,40,87&language=SW>

Skatteförvaltningen. Försäkringspremieskatt [online]. Uppdaterad 25.5.2010 [hänvisning 28.5.2011]. Tillgänglig i form av www-dokument:<URL:http://www.vero.fi/?path=5,363&article=2273&domain=VERO_MAIN&language=SW&index=>

4. Arbeten utan egentlig författare

L2009/604 Skattekontolag

5. Intervjuer

Vuorinen, Taina, skatteexpert 24.5.2011. Västra Finlands skatteverk, Vasa.

BILAGA 1 (1/3)

Hej!

Jag heter Emma Backman och studerar till tradenom inom företagsekonomi vid Vasa Yrkeshögskola med inriktningen ekonomiförvaltning.

Mitt lärdomsprov handlar om skattekontot och jag har gjort en webbenkät för att kartlägga åsikter om skattekontot och vilka problem som har uppstått med det nya systemet.

Enkäten tar inte lång tid att fylla i och svaren är anonyma. Jag hoppas att så många som möjligt tar sig tid att svara, eftersom resultatet är av intresse både för bokförare och för Skatteförvaltningen. Enkäten skickas till samtliga bokförare inom Norlic-koncernen.

Länk till enkäten: <https://e-lomake.puv.fi/elomake/lomakkeet/1434/lomake.html>

Tack på förhand!

Mvh, Emma Backman
Studerande, Vasa Yrkeshögskola

BILAGA 1 (2/3)

Skattekonto undersökning

Kön och ålder

Kön		
	Kvinna	Man
Är du	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Ålder			
	18-35	36-50	51-65
Åldersgrupp	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Åsikter

Vad tyckte du om idén med en skattekontotjänst innan den togs i bruk?	<input type="radio"/> jättebra	Varför?
	<input type="radio"/> bra	<input type="text"/>
	<input type="radio"/> ingen åsikt	
	<input type="radio"/> dåligt	

	ja	nej	Varför?
Borde man ha haft en testperiod innan systemet togs i bruk?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="text"/>

Hur tycker du att skattekontot har fungerat hittills?	<input type="radio"/> jättebra
	<input type="radio"/> bra
	<input type="radio"/> ingen åsikt
	<input type="radio"/> dåligt

	ja	nej	Varför?
Var det gamla systemet bättre?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="text"/>

	ja, mycket	ja, lite	nej
Orsakade det dig stress att systemet togs i bruk från början av året?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

BILAGA 1 (3/3)

ja nej

Skulle det ha varit bättre att införa skattekontot på sommaren eller hösten? ☐ ☐

ja, mycket ja, lite nej

Har skattekontot orsakat dig extra arbete eller arbete i onödan? ☐ ☐ ☐

▼ Problem

Har du haft problem med följande:

	ja	nej	Närmare beskrivning av problemet
Kundens Katso-fullmakt saknas/är försenad	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="text"/>
Försening mellan inbetalning till skattekontot och bokning på skattekontot	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="text"/>
Ogrundade förseningsräntor från Skatteförvaltningen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="text"/>
Svårt att få tag i expert vid Skatteförvaltningen då problem uppstått	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="text"/>
Otillräckliga anvisningar från Skatteförvaltningen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="text"/>
Moms har returnerats som skulle ha täckt arbetstagaravgifter	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="text"/>
Skatteförvaltningen har skickat indrivning på cent-avrundningar som banken gjort	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="text"/>
Problem i samband med negativ moms	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="text"/>

Vilka andra problem har du stött på som inte nämns ovan?

▼ Kommentarer

Har du ytterligare kommentarer angående skattekontot?

BILAGA 2 (1/2)

Returnera blanketten till adressen:

Töm blanketten

SKATTEFÖRVALTNINGEN
Optisk läsning av periodskattedeclaration
PB 5000
00053 SKATT

PERIODSKATTEDECLARATION

K

Om Ni korrigerar tidigare deklarerade uppgifter,
ange endast beloppet på ändringen.

Den skattskyldiges namn	010 FO-nummer eller personbeteckning

UPPGIFTER OM MERVÄRDESSKATT

UPPGIFTER OM ARBETSGIVARPRESTATIONER

41

050 Deklarationsperiod		062 Redovisningsperiod	053 År
Månad	Kvartal	År	
Skatt på inhemsk försäljning enligt skattesatserna		euro	cent
301 moms 23 %			
302 moms 13 %			
303 moms 9 %			
305 Moms på varulinköp från andra EU-länder			
306 Moms på inköp av tjänster från andra EU-länder			
318 Moms på inköp av byggtjänst fr.o.m. 1.4.2011 (omvänd mervärdesskatt)			
307 Moms som ska dras av för redovisningsperioden			
Beloppet av lättnad vid den nedre gränsen (överförs från punkt 317)			
308 Moms att betala/ Moms som berättigar till återbäring (-)			
309 Omsättning enligt 0-skattesats			
311 Varuförsäljningar till andra EU-länder			
312 Försäljningar av tjänster till andra EU-länder			
313 Varulinköp från andra EU-länder			
314 Inköp av tjänster från andra EU-länder			
319 Försäljningar av byggtjänster fr.o.m. 1.4.2011 (omvänd mervärdesskatt)			
320 Inköp av byggtjänster fr.o.m. 1.4.2011 (omvänd mervärdesskatt)			
Ingen moms-verksamhet			
054 Redovisningsperiod -fr.o.m.	055 År	056 Redovisningsperiod -fr.o.m.	057 År

050 Deklarationsperiod		062 Redovisningsperiod	053 År
Månad	Kvartal	År	
601 Löner och andra prestationer som omfattas av försäkringsinnehållning		euro	cent
602 Verkställd försäkringsinnehållning			
605 Källskattepliktiga löner och andra prestationer			
606 Källskatt på löner osv.			
609 Löner som omfattas av socialskyddsavgift			
610 Arbetsgivares socialskyddsavgift att betala			
Ingen lönebetaltning			
054 Redovisningsperiod -fr.o.m.	055 År	056 Redovisningsperiod -fr.o.m.	057 År

Fyll i om du är berättigad till lättnad vid den nedre gränsen		
	euro	cent
315 Omsättning som berättigar till lättnad vid den nedre gränsen		
316 Skatt som berättigar till lättnad vid den nedre gränsen		
317 Beloppet av lättnad vid den nedre gränsen		

Datum	Underskrift och namnförtydligande	042 Telefon

VEROH 4001n1 1.2011



Skriv ut blanketten

Töm blanketten

Använd endast blanketten i original
(Inte kopior eller blanketter som minskats till utskriftsytan
för de kan inte läsas optiskt).

K

BILAGA 2 (2/2)

Töm blanketten

Returera blanketten till adressen:

SKATTEFÖRVALTNINGEN
Optisk läsning av periodskattedeclaration
PB 5000
00053 SKATT

PERIODSKATTEDEKLARATION (sidan 2) M

Om NI korrigerar tidigare deklarerade uppgifter,
ange endast beloppet på ändringen.

Den skattskyldiges namn	010 FO-nummer eller personbeteckning

UPPGIFTER OM ANDRA SKATTER SOM BETALAS PÅ EGET INITIATIV

41 Anteckna i de nedanstående fälten skattens kod (endast numret), deklarationsperiod, redovisningsperiod och år och beloppet som ska betalas. Numren på skatteerna finns nedan.

- 10 Lotteriskatt
- 16 Försäkringspremieskatt
- 24 Förskottsinnehållning på inkomst av virkesförsäljning
- 25 Förskottsinnehållning från aktiebolag, andelslag eller annat samfund
- 68 Förskottsinnehållning på räntor och andelar
- 92 Förskottsinnehållning på dividender och räntor på andelskapitalet
- 39 Källskatt på dividender (från begränsat skattskyldiga)
- 69 Källskatt på räntor och royaltier (från begränsat skattskyldiga)
- 84 Källskatt på ränteinkomst (från allmänt skattskyldiga)

M

060 Skattens kod	050 Deklarationsperiod	052 Redovisningsperiod	053 År	061 Skatt att betala	
				euro	cent
	Månad Kvarter				
	Månad Kvarter				
	Månad Kvarter				
	Månad Kvarter				
	Månad Kvarter				

Anmälan av en försäkringspremieskattskyldig om verksamhetsavbrott

Ingen försäkringspremieavskattskyldig verksamhet			
054 Redovisningsperiod -fr.o.m.	055 År	056 Redovisningsperiod -t.o.m.	057 År

Datum	Underskrift och namnförtydligande	042 Telefon

VEROH 4001r/2 1.2011



Skriv ut blanketten

Töm blanketten

Använd endast blanketten i original
(Inte kopior eller blanketter som minskats till utskriftsytan
för de kan inte läsas optiskt).

M